



Finanțat de
Uniunea Europeană



“Consolidarea supravegherii, guvernancei corporative și gestionării riscurilor în sectorul financiar”

Eveniment de lansare

Chișinău, 18 Ianuarie 2022, via ZOOM



Cu sprijinul:

Beneficiari:



Banca Națională
a Moldovei



Comisia Națională
a Pieței Financiare

Implementat de:



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

DeNederlandscheBank

EUROSISTEEM



LIETUVOS BANKAS
EUROSISTEMA



AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor



CUPRINS:

- I. Partenerii Proiectului**
- II. Informații Generale**
- III. Structura proiectului pe Componente și Instituții Beneficiare**



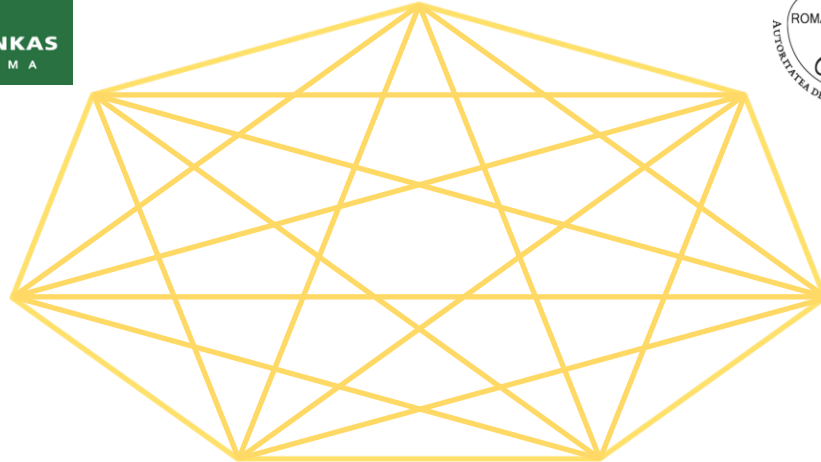
I. Partenerii Proiectului



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI



AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ



Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor



National
Bank of
Moldova



National Commission
for Financial Markets



I. Partenerii Proiectului

ROMÂNIA

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Partener Senior

Cu sprijinul

ROMÂNIA
AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE ȘI FINANCIARĂ
AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE ȘI FINANCIARĂ

Autoritatea Națională
pentru Protecția Consumatorilor

- Experiență dovedită în furnizarea de asistență tehnică
- Experiență vastă în domeniile cuprinse în proiect
- Implementarea cu succes a proiectului de înfrățire instituțională dedicat Băncii Naționale a Moldovei, derulat în perioada 2015 - 2017 de către consorțiul BNR-DNB *“Consolidarea capacității Băncii Naționale a Moldovei în domeniul reglementării și supravegherii bancare în contextul cerințelor Uniunii Europene”*
- Limba și cultura comună a României și Republicii Moldova, precum și un parteneriat puternic între BNR și BNM, ASF și CNPF la nivel bilateral



I. Partenerii Proiectului

REGATUL ȚĂRILOR DE JOS

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Partener junior

LITUANIA



Partener junior

- Expertiză solidă și experiență în acordarea de asistență în cadrul proiectelor de cooperare tehnică
- Experiență vastă în domeniile cuprinse în proiect
- Bănci centrale membre EUROSISTEM
- Experiență instituțională și de consolidare a capacităților din programele de asistență tehnică anterioare și actuale



II. Informații Generale



Obiectiv general: sprijinirea Republicii Moldova în implementarea unor reforme legate de Acordul de Asociere UE-Moldova/DCFTA și Agenda de Asociere

Obiectiv specific: consolidarea supravegherii, guvernancei corporative și managementului riscului în sectorul financiar

Buget: 1,726,355.44 EUR

Program: EU4Moldova, Facilitatea de sprijin al sistemului de sănătate la situația de urgență criza COVID și realizarea reformelor conform Acordului de Asociere

Start: 18 Octombrie 2021

Durata: 24 de luni perioada de implementare + 3 luni

- 53 de experți pe termen scurt provenind de la BNR, DNB, LB, ASF și ANPC
- 4 coordonatori de componente
- Peste 110 misiuni
- Aproximativ 1000 de zile/om de lucru
- 9 vizite de studiu la București și Vilnius pentru a atinge rezultatele obligatorii asumate.



II. Informații Generale

PRINCIPII DE COOPERARE



Identificarea celor mai potrivite soluții pentru instituțiile beneficiare



Obținerea de rezultate durabile



Consolidarea parteneriatului instituțional



Transferul de bune practici ale UE



Consolidarea cunoștințelor și a competențelor



III. Structura proiectului Componente și Instituții Beneficiare



Componenta 1: Consolidarea cadrului macroprudențial pentru a face față acumulării de riscuri sistemice	BNM
Componenta 2: Alinierea cadrului legal privind supravegherea sectorului de asigurări și a asigurărilor de răspundere civilă auto la acquis-ul UE	CNPF
Componenta 3: Elaborarea și punerea în aplicare a unui nou cadru legal care să consolideze supravegherea organizațiilor de creditare nebancaară (OCN)	CNPF
Componenta 4: Revizuirea, dezvoltarea și îmbunătățirea reglementărilor interne ale BNM privind activitățile de monitorizare a infrastructurii pieței financiare și a serviciilor de plăți	BNM
Componenta 5: Alinierea legislației și a cadrului de reglementare din Republica Moldova la cerințele schemei zonei unice de plăți în euro (SEPA) și pregătirea de aderare la SEPA	BNM



III. Structura proiectului Componente și Rezultate



Componenta 1: Consolidarea cadrului macroprudențial pentru atenuarea riscurilor sistemice

- Strategia de politică macroprudențială elaborată și aprobată
- Teste de stres macroprudențiale dezvoltate
- Model de interconectare între anumite componente ale sistemului financiar (bănci, asigurări, creditare nebancaară, servicii de plată nebancaare) elaborat
- Calitatea rapoartelor anuale de stabilitate financiară îmbunătățită



Limitarea și prevenirea acumulării de riscuri sistemice și menținerea unui sector bancar bine capitalizat



III. Structura proiectului Componente și Rezultate



Componenta 2: Alinierea cadrului legal privind supravegherea sectorului de asigurări și a asigurărilor de răspundere civilă auto la acquis-ul UE

- Proiectul actului normativ privind activitatea de asigurare analizat din perspectiva conformității cu Directiva UE Solvabilitate II și a cadrului aferent, precum și Proiectul de act normativ privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto analizat în ceea ce privește conformitatea cu Directiva UE
- Legislația secundară privind supravegherea sectorului de asigurări și a asigurărilor de răspundere civilă auto, aliniată la acquis-ul UE dezvoltată și aprobată
- Asistență în activitățile legate de auditul extern al societăților de asigurări, inclusiv reglementarea, supravegherea și urmărirea concluziilor raportului de audit
- Cerințele de solvabilitate și de capital minim puse în aplicare.
- Regim de testare la stres implementat de către asigurători



Îmbunătățirea guvernanței și a stabilității financiare a companiilor de asigurări, creșterea capacității financiare a asigurătorilor de a-și onora obligațiile



III. Structura proiectului Componente și Rezultate



Componenta 3: Elaborarea și punerea în aplicare a unui nou cadru legal care să consolideze supravegherea Organizațiilor de Creditare Nebancară

- Metodologii, instrumente de reglementare și de supraveghere necesare noului cadru legal (legislație primară și secundară), inclusiv cele privind supravegherea conduitei în afaceri elaborate și puse în aplicare
- Proceduri interne privind criteriile de „competență și onorabilitate” pentru administratorii Organizațiilor de Creditare Nebancară elaborate și implementate
- Recomandări bazate pe practicile europene privind protecția consumatorilor în domeniul serviciilor financiare
- Orientări pentru controalele de supraveghere pentru Organizațiile de Creditare Nebancară, inclusiv cele privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului elaborate și implementate



Dezvoltarea financiară solidă și stabilă a OCN-urilor, sporind în același timp transparența structurii acționariatului, îmbunătățirea calității guvernantei corporative și asigurarea protecției consumatorilor



III. Structura proiectului Componente și Rezultate



Componenta 4: Revizuirea, dezvoltarea și îmbunătățirea reglementărilor interne ale BNM privind activitățile de monitorizare a infrastructurii pieței financiare și a serviciilor de plăți

- Regulamente interne privind supravegherea infrastructurilor piețelor financiare și a serviciilor de plată, aliniate la cele mai bune practici internaționale și la acquis-ul UE elaborate și aprobate
- Personalul responsabil de supraveghere pentru aplicarea în mod corespunzător a noului cadru de reglementare instruit
- Metodologii necesare, instrumente de reglementare și de supraveghere în cadrul noilor reglementări elaborate și puse în aplicare



Îmbunătățirea siguranței și eficienței sistemelor de plată și de decontare, esențiale pentru stabilitatea financiară a țării



III. Structura proiectului Componente și Rezultate



Componenta 5: Alinierea legislației și a cadrului de reglementare din Republica Moldova la cerințele privind Zona unică de plăți în euro (SEPA) și pregătirea procedurii de solicitare a aderării la SEPA

- Analiză cuprinzătoare a situației actuale în Republica Moldova și a pașilor necesari pentru aderarea la Zona Unică de Plăți în Euro elaborată
- Plan de acțiuni cu repere și termene limită pentru aderarea la SEPA elaborat
- Amendamentele legale necesare întocmite și pregătirea dosarului de cerere de aderare la SEPA



Consolidarea relațiilor economice dintre Republica Moldova și Spațiul Economic European, diversificarea și sporirea serviciilor financiare disponibile în Republica Moldova



III. Structura proiectului Rezultate Generale



Rezultate importante de atins

- Dezvoltarea sectorului financiar în Moldova în conformitate cu standardele UE
- Construirea capacității instituționale bazate pe standardele și bunele practici ale Uniunii Europene
- Consolidarea cadrului de supraveghere pentru sectorul asigurărilor și organizațiile de creditare nebancaară
- Transferul de cunoștințe și expertiză de la un consorțiu format din instituții din România, Lituania și Olanda și implementarea lor sustenabilă în cadrul național din Republica Moldova
- Consolidarea parteneriatului instituțional dintre partenerii consorțiului și instituțiile beneficiare



TWINNING

Vă mulțumesc!