

TABEL DE CONCORDANȚĂ
al proiectului pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității
băncilor (în contextul planului de redresare) cu Regulamentul delegat (UE) nr. 2016/1075

1. Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse <i>Regulamentul delegat (UE) nr. 2016/1075 al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, al planurilor de rezoluție și al planurilor de rezoluție a grupului, criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește planurile de redresare și planurile de redresare a grupului, condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, cerințele privind evaluatorii independenți, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție</i> Transpunerea parțială a Regulamentului delegat nr. 2016/107 – art.3-14, art.16-19, art.21.
2. Titlul proiectului de act normativ național Proiectul Hotărârii Comitetului Executiv al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor”
3. Gradul general de compatibilitate - Parțial compatibil

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
SECȚIUNEA II Conținutul planurilor de redresare Articolul 3 Informațiile care trebuie incluse într-un plan de redresare Un plan de redresare include cel puțin următoarele elemente: 1.un rezumat al elementelor-cheie ale planului de redresare, în conformitate cu articolul 4; 2.informații privind guvernanța, în conformitate cu articolul 5; 3.o analiză strategică, în conformitate cu articolele 6-12; 4.un plan de comunicare și informare, în conformitate cu articolul 14; 5. o analiză a măsurilor pregătitoare, în conformitate cu articolul 15.	349⁴. Planul de redresare include cel puțin următoarele elemente: 1) rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare; 2) informații privind guvernanța; 3) analiza strategică; 4) planul de comunicare și informare; 5) analiza măsurilor pregătitoare; 6) descrierea indicatorilor de redresare; 7) informații cu privire la scenariile de criză utilizate.	Compatibil			Banca Națională a Moldovei (BNM)
Articolul 4 Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare (1) Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare cuprinde rezumatele	349⁵. Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare cuprinde rezumatele elementelor prevăzute la pct. 349⁴ subpct. 2-7, care stipulează și un rezumat al capacității generale de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
fiecărui dintre următoarele elemente: (a) informațiile privind guvernanța din planul de redresare; (b) analizele strategice din planul de redresare, inclusiv un rezumat al capacității generale de redresare menționate la articolul 12 alineatul (3); (c) orice modificare substanțială a planului de redresare, a grupului sau a instituției comparativ cu versiunea anterioară a planului de redresare depusă la autoritatea competentă; (d) planul de comunicare și informare din planul de redresare; (e) măsurile pregătitoare prevăzute în cadrul planului de redresare.	redresare menționate la pct. 349²³, precum și rezumatul oricărei modificări semnificative a planului de redresare sau a băncii comparativ cu planul de redresare al perioadei precedente, prezentat Băncii Naționale a Moldovei.				
(2) În sensul capitolului I secțiunile II și III din prezentul regulament, o „modificare substanțială” înseamnă orice modificare care ar putea afecta capacitatea unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă din UE ori a uneia sau mai multora dintre filialele sale de a pune în aplicare un plan de redresare ori de a pune în aplicare una sau mai multe opțiuni de redresare cuprinse într-un plan de redresare.	349⁶. În sensul prezentului capitol, o „modificare semnificativă” înseamnă orice modificare care ar putea afecta capacitatea băncii, a întreprinderii-mamă sau a uneia sau mai multor filialele ale acesteia, de a pune în aplicare planul de redresare ori de a pune în aplicare una sau mai multe opțiuni de redresare cuprinse în planul de redresare.	Compatibil			
Articolul 5 Guvernanța Informațiile privind guvernanța conțin cel puțin o descriere detaliată a următoarelor elemente: 1. modul în care a fost elaborat planul de redresare, care include cel puțin:	349⁷. Informațiile privind guvernanța conțin cel puțin o descriere detaliată a următoarelor elemente: 1) modul în care a fost elaborat planul de redresare, prin detalierea cel puțin a următoarei informații: a) rolul și funcția persoanelor responsabile	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
(a)rolul și funcția persoanelor responsabile pentru pregătirea, punerea în aplicare și actualizarea fiecărei secțiuni a planului; (b)identitatea persoanei care are responsabilitatea globală pentru actualizarea planului de redresare și o descriere a procesului care trebuie urmat pentru actualizarea planului de redresare ca răspuns la orice modificări substanțiale care afectează instituția ori grupul sau mediul acestora; (c)o descriere a modului în care planul este integrat în guvernanța corporativă a instituției sau a grupului și în cadrul general de gestionare a riscurilor; (d)în cazul în care entitatea examinată face parte dintr-un grup, o descriere a măsurilor și a mecanismelor adoptate în cadrul grupului pentru a asigura coordonarea și coerența dintre opțiunile de redresare la nivelul grupului și al filialelor individuale; 2.politicile și procedurile care reglementează aprobarea planului de redresare, care includ cel puțin: (a)o declarație care să arate dacă planul de redresare a fost revizuit de o funcție internă de audit, un auditor extern sau un comitet de risc; (b)confirmarea faptului că planul de redresare a fost evaluat și aprobat de organul de conducere al instituției sau al întreprinderii-mamă din UE	pentru pregătirea, punerea în aplicare și actualizarea fiecărei secțiuni a planului; b) identitatea persoanei care are responsabilitatea globală pentru actualizarea planului de redresare și o descriere a procesului care trebuie urmat pentru actualizarea planului de redresare ca răspuns la orice modificări substanțiale care afectează banca sau mediul acesteia; c) o descriere a modului în care planul este integrat în guvernanța corporativă a băncii și în cadrul general de gestionare a riscurilor; d) în cazul în care banca face parte dintr-un grup, o descriere a măsurilor și a mecanismelor adoptate în cadrul grupului pentru a asigura coordonarea și coerența dintre opțiunile de redresare la nivelul grupului și al filialelor individuale; 2) politicile și procedurile care reglementează aprobarea planului de redresare, care includ cel puțin: a) o declarație care să arate dacă planul de redresare a fost revizuit de către funcția internă de audit, un auditor extern sau un comitet de risc; b) confirmarea faptului că planul de redresare a fost evaluat și aprobat de organul de conducere al băncii. 3) condițiile și procedurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare, care includ cel puțin: a) o descriere a procesului intern de escaladare și de				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
responsabil de prezentarea planului; 3. condițiile și procedurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare, care includ cel puțin: (a) o descriere a procesului intern de escaladare și de luare a deciziilor care se aplică, în cazul în care sunt îndeplinite criteriile reflectate de indicatori, pentru a analiza și a stabili opțiunea de redresare care ar putea fi necesar să fie aplicată ca reacție la situația de criză financiară care s-a materializat, care include cel puțin: (i) rolul și funcția persoanelor implicate în acest proces, inclusiv o descriere a responsabilităților acestora sau, în cazul în care în proces este implicat un comitet, rolurile, responsabilitățile și funcțiile membrilor comitetului; (ii) procedurile care trebuie urmate; (iii) termenul pentru luarea deciziei privind opțiunile de redresare, precum și momentul și modul în care autoritățile competente relevante vor fi informate cu privire la faptul că au fost îndeplinite criteriile aferente indicatorilor; (b) o descriere detaliată a indicatorilor, care reflectă posibilele puncte vulnerabile, deficiențe sau amenințări cel puțin la adresa poziției de capital, a lichidității, a rentabilității și a profilului de risc al entității sau al entităților	luare a deciziilor care se aplică, în cazul în care sunt îndeplinite criteriile reflectate de indicatori, pentru a analiza și a stabili opțiunea de redresare care ar putea fi necesar să fie aplicată ca reacție la situația de criză financiară care s-a materializat, care include cel puțin: - rolul și funcția persoanelor implicate în acest proces, inclusiv o descriere a responsabilităților acestora sau, în cazul în care în proces este implicat un comitet, rolurile, responsabilitățile și funcțiile membrilor comitetului; - procedurile care trebuie urmate; - termenul pentru luarea deciziei privind opțiunile de redresare, precum și momentul și modul în care Banca Națională a Moldovei va fi informată cu privire la faptul că au fost îndeplinite criteriile aferente indicatorilor; b) o descriere detaliată a indicatorilor care reflectă posibilele puncte vulnerabile, deficiențe sau amenințări cel puțin la adresa poziției de capital, a lichidității, a rentabilității și a profilului de risc al entităților vizate de planul de redresare; 4) coerența planului cu cadrul general de gestionare a riscurilor, inclusiv o descriere a valorilor de referință relevante (semnalele de avertizare timpurie) utilizate ca parte a procesului periodic de gestionare a riscurilor				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
vizate de planul de redresare; 4.coerența planului cu cadrul general de gestionare a riscurilor al instituției sau al grupului, inclusiv o descriere a valorilor de referință relevante (semnalele de avertizare timpurie) utilizate ca parte a procesului periodic de gestionare a riscurilor interne al instituției sau al grupului, în cazul în care respectivele valori de referință sunt utile pentru a informa conducerea că indicatorii ar putea fi atinși; 5.sistemele informatice de gestiune, inclusiv o descriere a măsurilor instituite pentru a garanta că informațiile necesare pentru punerea în aplicare a opțiunilor de redresare sunt disponibile pentru luarea de decizii în condiții de criză într-un mod fiabil și în timp util.	interne, în cazul în care respectivele valori de referință sunt utile pentru a informa conducerea că indicatorii ar putea fi atinși; 5) sistemele informatice de gestiune, inclusiv o descriere a măsurilor instituite pentru a garanta că informațiile necesare pentru punerea în aplicare a opțiunilor de redresare sunt disponibile pentru luarea de decizii în condiții de criză într-un mod fiabil și în timp util.				
Articolul 6 Analiza strategică (1) Analiza strategică identifică liniile de activitate esențiale și funcțiile critice și stabilește măsurile esențiale pentru menținerea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice respective într-o situație de criză financiară.	<i>Secțiunea 3 Analiza strategică</i> 349⁸. Analiza strategică identifică liniile de activitate esențiale și funcțiile critice și stabilește principalele măsuri pentru menținerea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice respective într-o situație de criză financiară.	Compatibil			
(2) Analiza strategică include cel puțin următoarele subsecțiuni: (a) o descriere a entității sau a entităților vizate de planul de redresare, astfel cum este prevăzut la articolul 7; (b) o descriere a opțiunilor de redresare, astfel cum	349⁹. Analiza strategică include cel puțin o descriere a băncii și a entităților vizate de planul de redresare și o descriere a opțiunilor de redresare.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
este prevăzut la articolele 8-12.					
Articolul 7 Descrierea entităților vizate de planul de redresare (1) Subsecțiunea analizei strategice care descrie entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare cuprinde următoarele informații: (a) o caracterizare generală a entității sau a entităților vizate de planul de redresare, inclusiv: (i) o descriere a strategiei globale de afaceri și de gestionare a riscurilor; (ii) modelul de afaceri și planul de afaceri al acestora, care include o listă a principalelor jurisdicții în care își desfășoară activitatea entitățile respective, inclusiv prin intermediul unei persoane juridice sau al unei sucursale care îndeplinește condițiile stabilite la alineatul (2); (iii) liniile de activitate esențiale și funcțiile critice ale acestora; (iv) procesul și indicatorii pentru identificarea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice; (b) o stabilire a corespondențelor dintre liniile de activitate esențiale și a funcțiile critice, pe de o parte, și entitățile juridice și sucursalele care îndeplinesc condițiile stabilite la alineatul (2);	Subsecțiunea 1 Descrierea băncii și a entităților vizate de planul de redresare 349¹⁰. Partea analizei strategice care descrie banca cuprinde următoarele informații: 1) o caracterizare generală a băncii și entităților vizate de planul de redresare, inclusiv: a) o descriere a strategiei globale de afaceri și de gestionare a riscurilor; b) modelul și planul de afaceri al acestora, care include o listă a principalelor jurisdicții în care își desfășoară activitatea banca, inclusiv prin intermediul unei persoane juridice sau al unei sucursale prevăzute la pct.349¹¹. c) liniile de activitate esențiale și funcțiile critice ale acestora; d) procesul și indicatorii pentru identificarea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice; 2) o stabilire a corespondențelor dintre liniile de activitate esențiale și a funcțiilor critice, pe de o parte, și entitățile juridice și sucursalele care îndeplinesc condițiile pct.349¹¹, pe de altă parte;	Compatibil			
(c) o descriere detaliată a structurilor juridice și financiare ale entității sau	3) o descriere detaliată a structurilor juridice și financiare ale entităților	Parțial compatibil	Prevederile art.19 din Directiva		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
entităților vizate de plan, inclusiv o explicație a interconectării intragrup în ceea ce privește toate entitățile juridice sau sucursalele care îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) și, în special, o descriere a următoarelor elemente: (i) toate expunerile intragrup semnificative existente și relațiile de finanțare, fluxurile de capital din cadrul entității sau entităților vizate de planul de redresare, garanțiile intragrup care sunt instituite și garanțiile intragrup care se așteaptă să fie instituite în momentul în care este necesară o acțiune de redresare; (ii) interconectarea juridică, care acoperă acordurile importante obligatorii din punct de vedere juridic dintre entitățile unui grup, inclusiv, de exemplu, existența unor acorduri de dominare și acorduri de transfer de profit și pierderi; (iii) interconectarea operațională, care se referă la funcții care sunt centralizate într-o singură entitate juridică sau o sucursală și sunt importante pentru funcționarea altor entități juridice, a altor sucursale sau a grupului, în special funcțiile centralizate de tehnologie a informațiilor, de trezorerie, de gestionare a riscurilor sau administrative; (iv) orice acorduri de sprijin financiar intragrup existente, încheiate în conformitate cu articolul 19 din Directiva 2014/59/UE, inclusiv părțile la acord, forma de sprijin financiar și	vizate de plan, inclusiv o explicație a interconectării intragrup în ceea ce privește toate entitățile juridice sau sucursalele care îndeplinesc condițiile prevăzute la pct.349¹¹ și, în special, o descriere a următoarelor elemente: a) toate expunerile intragrup semnificative existente și relațiile de finanțare, fluxurile de capital din cadrul entităților vizate de planul de redresare, garanțiile intragrup care sunt instituite și garanțiile intragrup care se așteaptă să fie instituite în momentul în care este necesară o acțiune de redresare; b) interconectarea juridică și operațională care acoperă acordurile importante și funcțiile care sunt centralizate într-o singură entitate a grupului din care face parte banca;		2014/59/UE, aferente acordurilor de sprijin financiar intragrup încheiate de o bancă-mamă care face obiectul supravegherii consolidate, nu sunt transpuse în cadrul legal primar.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
condițiile asociate cu furnizarea de sprijin financiar;					
(d) o descriere a interconectării externe, care include cel puțin: (i) expuneri semnificative și datorii față de principalele contrapărți; (ii) produse și servicii financiare semnificative care sunt furnizate de entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare altor participanți de pe piața financiară; (iii) servicii semnificative furnizate de terți entității sau entităților vizate de planul de redresare.	4) o descriere a interconectării externe, care include cel puțin: a) expuneri semnificative și datorii față de principalele contrapărți; b) produse și servicii financiare semnificative care sunt furnizate de bancă altor participanți de pe piața financiară; c) servicii semnificative furnizate de terți băncii sau entităților vizate de planul de redresare.	Compatibil			
(2) În sensul alineatului (1) literele (b) și (c), trimiterea la entități juridice sau sucursale trebuie să fie înțeleasă ca o trimitere la entități juridice sau sucursale care: (a) contribuie în mod substanțial la profitul entității sau entităților vizate de planul de redresare sau la finanțarea acestora sau dețin o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acestora; (b) efectuează activități comerciale cheie; (c) îndeplinesc, la nivel central, funcții-cheie operaționale, de gestionare a riscurilor sau administrative; (d) suportă riscuri substanțiale care ar putea, într-un scenariu pesimist, să pună în pericol viabilitatea instituției sau a grupului; (e) nu ar putea fi cedate sau lichidate fără a declanșa, probabil, un risc major pentru instituție sau grup în ansamblul său;	349¹¹. În sensul pct. 349¹⁰, se subînțeleg entitățile juridice sau sucursale care: 1) contribuie în mod semnificativ la profitul băncii sau al entităților vizate de planul de redresare sau la finanțarea acestora sau dețin o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acestora; 2) efectuează activități comerciale - cheie; 3) îndeplinesc, la nivel central, funcții-cheie operaționale, de gestionare a riscurilor sau administrative; 4) suportă riscuri substanțiale care ar putea, într-un scenariu pesimist, să pună în pericol viabilitatea băncii; 5) nu ar putea fi cedate sau lichidate fără a declanșa un risc major pentru bancă;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
(f) sunt importante pentru stabilitatea financiară a cel puțin unuia dintre statele membre în care acestea își au sediul social sau își desfășoară activitatea.	6) sunt importante pentru stabilitatea financiară a Republicii Moldova.				
Articolul 8 Opțiunile de redresare (1) Subsecțiunea privind opțiunile de redresare include o listă cu toate opțiunile de redresare și o descriere a fiecărei opțiuni, astfel cum se prevede la articolele 9-12. (2) Subsecțiunea referitoare la opțiunile de redresare stabilește o serie de opțiuni de redresare, concepute pentru a răspunde unor scenarii de criză financiară și care, în mod rezonabil, ar fi de așteptat să contribuie la menținerea sau restabilirea viabilității și a poziției financiare ale entității sau ale entităților vizate de planul de redresare.	Subsecțiunea 2 Descrierea opțiunilor de redresare 349¹². Partea analizei strategice care descrie opțiunile de redresare include o listă cu toate opțiunile de redresare și o descriere a fiecărei opțiuni. Acesta stabilește o serie de opțiuni de redresare, concepute pentru a răspunde unor scenarii de criză financiară și care, în mod rezonabil, ar fi de așteptat să contribuie la menținerea sau restabilirea viabilității și a poziției financiare ale entității sau ale entităților vizate de planul de redresare.	Compatibil			
(3) Fiecare opțiune de redresare este descrisă într-un mod care îi permite autorității competente să evalueze impactul și fezabilitatea acesteia.	349¹³. Banca descrie fiecare opțiune de redresare într-un mod care să permită Băncii Naționale a Moldovei să evalueze impactul și fezabilitatea acestora.	Compatibil			
(4) Opțiunile de redresare includ măsuri care au un caracter extraordinar, precum și măsuri care ar putea fi luate inclusiv în cursul activității normale a entității sau entităților vizate de planul de redresare.	349¹⁴. Opțiunile de redresare includ măsuri care au un caracter extraordinar, precum și măsuri care ar putea fi luate inclusiv în cursul activității normale a băncii sau entităților vizate de planul de redresare.	Compatibil			
(5) Opțiunile de redresare nu pot fi excluse dacă singurul motiv este că acestea ar necesita o modificare a caracterului actual al activității entității sau entităților respective.	349¹⁵. Opțiunile de redresare nu pot fi excluse dacă singurul motiv este că acestea ar necesita o modificare a caracterului actual al activității băncii.	Compatibil			
Articolul 9 Acțiunile, mecanismele și măsurile					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
adoptate în cadrul opțiunilor de redresare (1) Fiecare opțiune de redresare include cel puțin următoarele elemente:	349 ¹⁶ . Fiecare opțiune de redresare include cel puțin următoarele elemente:	Compatibil			
(a) o serie de acțiuni privind capitalul și lichiditățile necesare pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a entității sau entităților vizate de planul de redresare, care au ca obiectiv principal asigurarea viabilității funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale;	1) o serie de acțiuni privind capitalul și lichiditățile necesare pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a băncii sau a entităților vizate de planul de redresare, care au ca obiectiv principal asigurarea viabilității funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale;	Compatibil			
(b) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a asigura conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale instituției sau a fondurilor proprii consolidate ale grupului prin intermediul unei recapitalizări externe și al unor măsuri interne destinate să îmbunătățească poziția de capital a entității sau a entităților vizate de planul de redresare;	2) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a asigura conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale băncii prin intermediul unei recapitalizări externe și al unor măsuri interne destinate să îmbunătățească poziția de capital a băncii;	Compatibil			
(c) mecanisme și măsuri pentru a garanta că entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare au acces la surse adecvate de finanțare de urgență, pentru a se asigura că acestea își pot continua activitățile și își pot îndeplini obligațiile în momentul în care acestea devin exigibile;	3) mecanisme și măsuri pentru a garanta că banca sau entitățile vizate de planul de redresare au acces la surse adecvate de finanțare de urgență, pentru a se asigura că acestea își pot continua activitățile și își pot îndeplini obligațiile în momentul în care acestea devin exigibile.	Compatibil			
(d) mecanisme și măsuri pentru a reduce riscul și efectul de levier sau pentru a restructura liniile de activitate, inclusiv, după caz, o analiză a posibilei cesionări substanțiale a activelor, a entităților juridice sau a liniilor de activitate;	4) mecanisme și măsuri pentru a reduce riscul și efectul de levier sau pentru a restructura liniile de activitate, inclusiv, după caz, o analiză a posibilei cesionări substanțiale a activelor, a entităților juridice sau a liniilor de activitate;	Compatibil			
(e) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de	5) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
a realiza o restructurare voluntară a pasivelor, fără ca acest lucru să declanșeze un eveniment de nerambursare, reziliere, deteriorare sau un eveniment similar.	a realiza o restructurare voluntară a pasivelor, fără ca acest lucru să declanșeze un eveniment de nerambursare, reziliere, deteriorare sau un eveniment similar.				
În sensul literei (c), măsurile includ măsuri externe și, dacă este cazul, măsuri care vizează reorganizarea lichidităților disponibile în cadrul grupului. Sursele de finanțare pentru situații de urgență includ potențiale surse de lichidități, o evaluare a garanțiilor disponibile și o evaluare a posibilității de a transfera lichidități între entitățile din cadrul grupului și între liniile de activitate.	3) [...] Acestea includ măsuri externe și, dacă este cazul, măsuri care vizează reorganizarea lichidităților disponibile în cadrul grupului. Sursele de finanțare pentru situații de urgență includ potențiale surse de lichidități, o evaluare a garanțiilor disponibile și o evaluare a posibilității de a transfera lichidități între entitățile din cadrul grupului și între liniile de activitate;	Compatibil			
(2) În cazul în care o opțiune de redresare nu include acțiunile, mecanismele sau măsurile prevăzute la alineatul (1) literele (a)-(e), subsecțiunea privind opțiunile de redresare trebuie să includă o demonstrație care să ateste că respectivele acțiuni, mecanisme sau măsuri au fost luate în considerare în mod corespunzător de către instituția, întreprinderea-mamă din Uniune sau filiala care a elaborat și a depus planul.	349¹⁷. În cazul în care o opțiune de redresare nu include acțiunile, mecanismele sau măsurile prevăzute la pct. 349 ¹⁶ , descrierea privind opțiunile de redresare trebuie să includă o demonstrație care să ateste că respectivele acțiuni, mecanisme sau măsuri au fost luate în considerare în mod corespunzător de către bancă la elaborarea planului.	Compatibil			
Articolul 10 Evaluarea impactului Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a impactului care trebuie să includă, în special, o descriere detaliată a proceselor de stabilire a valorii și a capacității de	349¹⁸. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a impactului care trebuie să includă, în special, o descriere detaliată a proceselor de stabilire a valorii și a capacității de comercializare a liniilor de activitate esențiale, a	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
comercializare a liniilor de activitate esențiale, a operațiunilor și a activelor entității sau ale entităților la care se referă opțiunea de redresare, incluzând cel puțin următoarele elemente:	operațiunilor și a activelor băncii sau ale entităților la care se referă opțiunea de redresare, incluzând cel puțin următoarele elemente:				
1. o evaluare a impactului financiar și operațional, prin care se stabilește impactul preconizat asupra solvabilității, lichidității, pozițiilor de finanțare, rentabilității și operațiunilor entității sau ale entităților vizate de planul de redresare; acolo unde este relevant, evaluarea trebuie să identifice în mod clar diferitele entități ale grupului care pot fi afectate de opțiune sau care pot fi implicate în punerea în aplicare a acesteia;	1) o evaluare a impactului financiar și operațional, prin care se stabilește impactul preconizat asupra solvabilității, lichidității, pozițiilor de finanțare, rentabilității și operațiunilor băncii sau ale entităților vizate de planul de redresare;	Compatibil			
2. o evaluare a impactului extern și a consecințelor sistemice, prin care se relevă impactul preconizat asupra funcțiilor critice îndeplinite de entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare și impactul asupra acționarilor, asupra clienților, în special deponenții și investitorii de retail, asupra contrapărților și, după caz, asupra restului grupului;	2) o evaluare a impactului extern și a consecințelor sistemice, prin care se relevă impactul preconizat asupra funcțiilor critice îndeplinite de entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare și impactul asupra acționarilor, asupra clienților, în special deponenții și investitorii de retail, asupra contrapărților și, după caz, asupra restului grupului din care face parte banca;	Compatibil			
3. ipotezele de evaluare și toate celelalte ipoteze elaborate în scopul evaluărilor prevăzute la punctele 1 și 2, inclusiv ipotezele cu privire la capacitatea de comercializare a activelor sau comportamentul altor instituții financiare.	3) ipotezele de evaluare și toate celelalte ipoteze elaborate în scopul evaluărilor prevăzute la subpct.1) și 2), inclusiv ipotezele cu privire la capacitatea de comercializare a activelor sau comportamentul altor entități din sectorul financiar.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
Articolul 11 Evaluarea fezabilității (1) Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a fezabilității, care trebuie să includă cel puțin:	349¹⁹. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a fezabilității, care trebuie să includă cel puțin:	Compatibil			
(a) o evaluare a riscului asociat opțiunii de redresare, bazându-se pe eventualele experiențe de aplicare a opțiunii de redresare sau a unei măsuri echivalente;	1) o evaluare a riscului asociat opțiunii de redresare, bazându-se pe eventualele experiențe de aplicare a opțiunii de redresare sau a unei măsuri echivalente;	Compatibil			
(b) o analiză detaliată și o descriere a oricăror obstacole semnificative din calea realizării efective și la timp a planului, precum și o descriere din care să reiasă posibilitatea și modul în care ar putea fi depășite obstacolele respective;	2) o analiză detaliată și o descriere a oricăror obstacole semnificative din calea realizării efective și la timp a planului, precum și o descriere din care să reiasă posibilitatea și modul în care ar putea fi depășite obstacolele respective;	Compatibil			
(c) după caz, o analiză a potențialelor obstacole din calea punerii efective în aplicare a opțiunii de redresare care rezultă din structura grupului sau din acordurile din interiorul grupului, inclusiv dacă există obstacole majore de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului;	3) după caz, o analiză a potențialelor obstacole din calea punerii efective în aplicare a opțiunii de redresare care rezultă din structura grupului sau din acordurile din interiorul grupului, inclusiv dacă există obstacole majore de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului.	Compatibil			
(d) soluții pentru obstacolele potențiale identificate la literele (b) și (c).	4) soluții pentru obstacolele potențiale identificate la subpct. 1) și 2).	Compatibil			
(2) În sensul alineatului (1), un obstacol major se referă la orice element care ar putea afecta în mod negativ executarea la timp a opțiunii de redresare, inclusiv, în special, riscurile juridice, operaționale, comerciale, financiare și în materie de	3) [...] Un obstacol major se referă la orice element care ar putea afecta în mod negativ executarea la timp a opțiunii de redresare;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
reputație, precum și orice risc de scădere a ratingului de credit.					
Articolul 12 Continuitatea operațiunilor (1) Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor la punerea în aplicare a opțiunii respective.	349²⁰. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor la punerea în aplicare a opțiunii respective.	Compatibil			
(2) Evaluarea include o analiză a operațiunilor interne (de exemplu sisteme de tehnologia informației, furnizori și operațiuni cu resurse umane) și a accesului la infrastructura pieței ale entității sau entităților vizate de planul de redresare (de exemplu sistemele de compensare și decontare și sistemele de plăți). Evaluarea contingenței operaționale trebuie să țină seama în special de:	349²¹. Evaluarea include o analiză a operațiunilor interne (sistemelor tehnologiei informaționale, furnizorilor și operațiunilor cu resurse umane) și a accesului băncii la infrastructura pieței (de exemplu sistemele de compensare și decontare, sistemele de plăți). Evaluarea contingenței operaționale trebuie să țină seama în special de:	Compatibil			
(a) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare relevante;	1) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare relevante;	Compatibil			
(b) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale entității sau entităților vizate de planul de redresare, inclusiv în ceea ce privește infrastructura și serviciile de tehnologia informației;	2) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale băncii sau entităților vizate de planul de redresare, inclusiv în ceea ce privește infrastructura și serviciile tehnologiei informaționale;	Compatibil			
(c) calendarul preconizat pentru punerea în aplicare și eficacitatea opțiunii de redresare;	3) calendarul preconizat pentru punerea în aplicare și eficacitatea opțiunii de redresare;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
(d) eficacitatea opțiunii de redresare și caracterul adecvat al indicatorilor într-o serie de scenarii de criză financiară care evaluează impactul fiecăruia dintre scenarii asupra entității sau a entităților vizate de planul de redresare, în special în ceea ce privește capitalul, lichiditatea, rentabilitatea, profilul de risc și operațiunile acestora.	4) eficacitatea opțiunii de redresare și caracterul adecvat al indicatorilor într-o serie de scenarii de criză financiară care evaluează impactul fiecăruia dintre scenarii asupra băncii sau a entităților vizate de planul de redresare, în special în ceea ce privește capitalul, lichiditatea, rentabilitatea, profilul de risc și operațiunile acestora.	Compatibil			
(3) Această evaluare trebuie să identifice opțiunea de redresare care ar putea fi oportună în fiecare scenariu, impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia, inclusiv posibilele obstacole din calea punerii sale în aplicare, precum și intervalul de timp necesar pentru punerea sa în aplicare.	349 ²² . Această evaluare trebuie să identifice opțiunea de redresare care ar putea fi oportună în fiecare scenariu, impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia, inclusiv posibilele obstacole din calea punerii sale în aplicare, precum și intervalul de timp necesar pentru punerea sa în aplicare.	Compatibil			
Pe baza acestor informații, evaluarea trebuie să descrie capacitatea generală de redresare a entității sau a entităților vizate de planul de redresare, cu alte cuvinte măsura în care opțiunile de redresare permit entității sau entităților respective să se redreseze într-o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă.	349 ²³ . Pe baza acestor informații, evaluarea trebuie să descrie capacitatea generală de redresare a băncii sau a entităților vizate de planul de redresare, măsura în care opțiunile de redresare permit băncii sau entităților respective să se redreseze într-o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă.	Compatibil			
Articolul 13 Trimiterile încrucișate În cazul în care informațiile prevăzute la articolul 7 au fost transmise autorităților de rezoluție, în conformitate cu articolul 11 din Directiva 2014/59/UE, autoritățile competente pot alege să accepte trimiteri încrucișate la informațiile respective ca fiind suficiente pentru a îndeplini		Incompatibil	Prevederi UE neaplicabile.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
cerința de la articolul 7 în cazul în care acestea nu pun în pericol exhaustivitatea și calitatea planului de redresare, în conformitate cu capitolul I secțiunea III din prezentul regulament.					
Articolul 14 Planul de comunicare și informare (1) Planul de comunicare și informare se referă în detaliu la următoarele chestiuni: (a) comunicarea internă, în special cu personalul, comitetele de întreprindere sau alți reprezentanți ai personalului; (b) comunicarea externă, în special cu acționarii și alți investitori, autoritățile competente, contrapărțile, piețele financiare, infrastructura pieței financiare, deponenții și publicul, după caz; (c) propuneri concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței.	Secțiunea 4 Planul de comunicare și informare 349²⁴. Planul de comunicare și informare se referă în detaliu la următoarele informații: 1) comunicarea internă, în special cu personalul, sindicatele sau alți reprezentanți ai personalului; 2) comunicarea externă, în special cu acționarii și alți investitori, autoritățile competente, contrapărțile, piețele financiare, infrastructura pieței financiare, deponenții și publicul, după caz; 3) propuneri concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței.	Compatibil			
(2) Un plan de redresare include cel puțin o analiză a modului în care planul de comunicare și informare va fi pus în aplicare în cazul în care sunt puse în aplicare unul sau mai multe dintre mecanismele sau măsurile stabilite în planul de redresare.	349²⁵. Un plan de redresare include cel puțin o analiză a modului în care planul de comunicare și informare va fi pus în aplicare în cazul în care sunt puse în aplicare unul sau mai multe dintre mecanismele sau măsurile stabilite în planul de redresare.	Compatibil			
(3) Planul de comunicare și informare ia în considerare în mod corespunzător nevoile de comunicare specifice aferente fiecărei opțiuni de redresare.	349²⁶. Planul de comunicare și informare ia în considerare în mod corespunzător nevoile de comunicare specifice aferente fiecărei opțiuni de redresare.	Compatibil			
Articolul 15 Măsurile pregătitoare (1) Un plan de redresare include o analiză a oricăror măsuri pregătitoare pe care	Secțiunea 5 Măsurile pregătitoare 349²⁷. Un plan de redresare include o analiză a oricăror	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
entitatea sau entitățile vizate de acesta le-au întreprins sau care sunt necesare pentru a facilita punerea în aplicare a acestuia ori pentru a îmbunătăți eficiența, împreună cu un calendar pentru punerea în aplicare a măsurilor respective.	măsuri pregătitoare pe care banca le-a întreprins sau care sunt necesare pentru a facilita punerea în aplicare a acestuia ori pentru a îmbunătăți eficiența, împreună cu un calendar pentru punerea în aplicare a măsurilor respective.				
(2) Astfel de măsuri pregătitoare includ toate măsurile necesare pentru a depăși obstacolele din calea punerii efective în aplicare a opțiunilor de redresare care au fost identificate în cadrul planului de redresare.	349 ²⁸ . Astfel de măsuri pregătitoare includ toate măsurile necesare pentru a depăși obstacolele din calea punerii efective în aplicare a opțiunilor de redresare care au fost identificate în cadrul planului de redresare.	Compatibil			
SECȚIUNEA III Evaluarea planurilor de redresare Articolul 16 Caracterul complet al planurilor de redresare Autoritatea competentă evaluează măsura în care un plan de redresare îndeplinește cerințele stabilite la articolul 5 sau, respectiv, articolul 7 din Directiva 2014/59/UE și examinează exhaustivitatea planului pe baza următoarelor elemente: 1. dacă planul include toate informațiile enumerate în secțiunea A din anexa la Directiva 2014/59/UE, astfel cum se specifică în capitolul I secțiunea I din prezentul regulament;	Secțiunea 10 Evaluarea planurilor de redresare Subsecțiunea 1 Caracterul complet și calitatea planurilor de redresare 349⁷⁷. Banca Națională a Moldovei evaluează măsura în care planul de redresare al băncii îndeplinește cerințele stabilite în Legea nr.232/2016 și examinează exhaustivitatea planului pe baza următoarelor elemente: 1) dacă planul include toate informațiile enumerate în secțiunea A din anexa la Legea nr.232/2016;	Compatibil			
2. dacă planul oferă informații actualizate, inclusiv cu privire la orice modificare importantă a entității sau a entităților, în special modificări privind	2) dacă planul oferă informații actualizate, inclusiv cu privire la orice modificare importantă, în special modificări privind structura juridică sau	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
structura juridică sau organizațională ori activitatea sau situația financiară a acestora de la ultima prezentare a planului, în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE;	organizațională ori activitatea sau situația financiară a băncii de la ultima prezentare a planului, în conformitate cu art. 10 din Legea nr.232/2016;				
3. după caz, dacă planul include o analiză a modului și a momentului în care entitatea sau entitățile vizate de plan pot solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și pot identifica activele care pot fi folosite drept garanții;	3) după caz, dacă planul include o analiză a modului și a momentului în care banca poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de Banca Națională a Moldovei și dacă poate identifica activele care pot fi folosite drept garanții;	Compatibil			
4. dacă planul reflectă o gamă adecvată de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă, relevante pentru condițiile specifice ale entității sau ale entităților vizate de plan, luând în considerare orientările emise de ABE în conformitate cu articolul 5 alineatul (7) din Directiva 2014/59/UE care detaliază gama de scenarii care trebuie utilizate în planurile de redresare, depunând toate eforturile pentru a se conforma acestora, cu respectarea articolului 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;	4) dacă planul reflectă o gamă adecvată de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă, relevante pentru condițiile specifice ale băncii, în conformitate cu art. 13 alin. (2) din Legea nr.232/2016, care detaliază gama de scenarii care trebuie utilizate în planurile de redresare, depunând toate eforturile pentru a se conforma acestora;	Compatibil			
5. dacă planul conține un cadru de indicatori în care sunt identificate punctele în care ar putea fi luate măsurile adecvate menționate în plan;	5) dacă planul conține un cadru de indicatori în care sunt identificate momentele în timp în care ar putea fi luate măsurile adecvate menționate în plan;	Compatibil			
6. răspunsul la întrebarea dacă informațiile menționate la punctele 1-5 sunt furnizate în ceea ce privește grupul în ansamblu;		Incompatibil	Prevederea vizează planurile de redresare la nivel de grup		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
7. o indicație dacă planul include, după caz, mecanisme privind un sprijin financiar intragrup, adoptat în conformitate cu un acord privind sprijinul financiar intragrup încheiat în temeiul dispozițiilor capitolului III din Directiva 2014/59/UE;	6) o indicație dacă planul include, după caz, mecanisme privind un sprijin financiar intragrup.	Compatibil			
8. o indicație dacă pentru fiecare dintre scenariile de criză financiară și macroeconomică gravă care este reflectat în plan, în conformitate cu articolul 7 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE, planul identifică dacă există: (a) obstacole în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul fiecărei entități vizate de plan; (b) obstacole substanțiale de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului.	7) o indicație dacă planul identifică pentru fiecare dintre scenariile de criză financiară și macroeconomică reflectate în plan, dacă există obstacole în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare la nivelul entităților vizate de plan și obstacole substanțiale de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului din care face parte banca.	Compatibil			
Articolul 17 Calitatea planurilor de redresare La evaluarea cerințelor și criteriilor prevăzute la articolele 5 și 7 din Directiva 2014/59/UE, după caz, autoritatea competentă examinează calitatea unui plan de redresare pe baza următoarelor elemente: 1. se consideră că este stabilită claritatea planului în cazul în care:	349⁷⁸. La evaluarea cerințelor și criteriilor prevăzute la art. 10 și 13 din Legea nr.232/2016, după caz, Banca Națională a Moldovei examinează calitatea planului de redresare pe baza următoarelor elemente: 1) se consideră că este stabilită claritatea planului în cazul în care: a) planul este explicit și este redactat într-un limbaj clar și ușor de înțeles;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
(a) planul este explicit și este redactat într-un limbaj clar și ușor de înțeles; (b) definițiile și descrierile sunt clare și coerente în cadrul planului; (c) ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului sunt explicate; (d) trimiterile la documente care nu sunt conținute în plan și toate anexele completează planul într-un mod care contribuie semnificativ la identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a entității sau a entităților vizate de plan;	b) definițiile și descrierile sunt clare și coerente în cadrul planului; c) ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului sunt explicate; d) trimiterile la documente care nu sunt conținute în plan și toate anexele completează planul într-un mod care contribuie semnificativ la identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a băncii;				
2. relevanța informațiilor cuprinse în plan este considerată a fi stabilită în cazul în care informațiile se axează pe identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a instituției sau a grupului;	2) relevanța informațiilor cuprinse în plan este considerată a fi stabilită în cazul în care informațiile se axează pe identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a băncii;	Compatibil			
3. exhaustivitatea planului de redresare este considerată a fi stabilită în cazul în care, ținând seama în special de natura activității entității sau entităților vizate de plan, precum și de mărimea și de interconectarea acestora cu alte instituții și grupuri și cu sistemul financiar în general: (a) planul oferă un nivel suficient de detaliere în ceea ce privește informațiile care trebuie incluse în planurile de redresare în conformitate cu articolele 5 și 7 din Directiva 2014/59/UE; (b) planul conține o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și indicatori, luând în considerare	3) exhaustivitatea planului de redresare este considerată a fi stabilită în cazul în care, ținând seama în special de natura activității băncii, precum și de mărimea și de interconectarea acestora cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general: a) planul oferă un nivel suficient de detaliere în ceea ce privește informațiile care trebuie incluse în planurile de redresare în conformitate cu cerințele stipulate în Legea nr.232/2016; b) planul conține o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și indicatori, luând în considerare	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
orientările emise de ABE în conformitate cu articolul 9 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE care detaliază lista indicatorilor care trebuie utilizați în planurile de redresare, depunând toate eforturile pentru a se conforma acestora, cu respectarea articolului 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;	prevederile prezentului titlu;				
4. coerența internă a planului este considerată a fi stabilită: (a) în cazul unui plan de redresare individuală, dacă există o coerență internă a planului în sine; (b) în cazul unui plan de redresare a grupului, dacă există o coerență internă a planului de redresare a grupului în sine; (c) în cazul în care au fost solicitate planuri pentru filiale la nivel individual în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, există o coerență internă între aceste planuri și planul de redresare a grupului.	4) coerența internă a planului este considerată a fi stabilită dacă există o coerență internă a planului în sine.	Parțial compatibil	Prevederea aferentă planului de redresare la nivel de grup nu face obiectul prezentului regulament		
Articolul 18 Punerea în aplicare a mecanismelor propuse în planurile de redresare (1) Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la articolul 6 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea competentă trebuie să verifice următoarele elemente:	Subsecțiunea 2 Punerea în aplicare a mecanismelor propuse în planurile de redresare 349⁷⁹. Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la articolul 17 litera (a) din Legea nr. 232/2016, Banca Națională a Moldovei trebuie să verifice următoarele elemente:	Compatibil			
(a) nivelul de integrare și coerența planului cu	1) nivelul de integrare și coerența planului cu	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
guvernanța corporativă generală și procesele interne ale entității sau ale entităților cărora li se aplică planul și cu cadrul acesteia/acestora de gestionare a riscurilor;	guvernanța corporativă generală și procesele interne ale băncii cu cadrul de gestionare a riscurilor;				
(b) dacă planul conține un număr suficient de opțiuni de redresare plauzibile și viabile, care fac destul de probabil ca instituția sau grupul să aibă capacitatea de a împiedica apariția a diferite scenarii de criză financiară în mod rapid și eficient;	2) dacă planul conține un număr suficient de opțiuni de redresare plauzibile și viabile, care fac destul de probabil ca banca să aibă capacitatea de a împiedica apariția a diferite scenarii de criză financiară în mod rapid și eficient;	Compatibil			
(c) dacă opțiunile de redresare incluse în plan stabilesc acțiuni care abordează în mod eficient scenariile de criză financiară și macroeconomică gravă, reflectate în conformitate cu articolul 5 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE;	3) dacă opțiunile de redresare incluse în plan stabilesc acțiuni care abordează în mod eficient scenariile de criză financiară și macroeconomică gravă, reflectate în conformitate cu art. 13 alin. (2) din Legea nr. 232/2016;	Compatibil			
(d) dacă calendarul pentru punerea în aplicare a opțiunilor este realist și dacă acesta a fost luat în considerare în procedurile destinate să asigure punerea în aplicare a măsurilor de redresare;	4) dacă calendarul pentru punerea în aplicare a opțiunilor este realist și dacă acesta a fost luat în considerare în procedurile destinate să asigure punerea în aplicare a măsurilor de redresare;	Compatibil			
(e) nivelul de pregătire a instituției sau a grupului pentru a redresa situația de criză financiară, astfel cum este stabilit, în special, prin evaluarea răspunsului la întrebarea dacă măsurile pregătitoare necesare au fost identificate corect și, dacă este cazul, dacă măsurile au fost puse în aplicare sau s-a elaborat un plan pentru punerea în aplicare a acestora;	5) nivelul de pregătire a băncii pentru a redresa situația de criză financiară, astfel cum este stabilit, în special, prin evaluarea răspunsului la întrebarea dacă măsurile pregătitoare necesare au fost identificate corect și, dacă este cazul, dacă măsurile au fost puse în aplicare sau s-a elaborat un plan pentru punerea în aplicare a acestora;	Compatibil			
(f) caracterul adecvat al seriei de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă în	6) caracterul adecvat al seriei de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă în	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
raport cu care a fost testat planul;	raport cu care a fost testat planul;				
(g) caracterul adecvat al proceselor de testare a planului în raport cu scenariile menționate la litera (f) și măsura în care testarea respectivă verifică analiza opțiunilor de redresare și a indicatorilor din fiecare scenariu;	7) caracterul adecvat al proceselor de testare a planului în raport cu scenariile menționate la subpct.6) și măsura în care testarea respectivă verifică analiza opțiunilor de redresare și a indicatorilor din fiecare scenariu;	Compatibil			
(h) dacă ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului și al fiecărei opțiuni de redresare sunt realiste și plauzibile.	8) dacă ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului și al fiecărei opțiuni de redresare sunt realiste și plauzibile.	Compatibil			
(2) Plauzibilitatea fiecărei opțiuni de redresare stabilite în plan, astfel cum se menționează la alineatul (1) litera (b), trebuie să fie evaluată luând în considerare următoarele elemente:	349⁸⁰ . Plauzibilitatea fiecărei opțiuni de redresare stabilite în plan, astfel cum se menționează la pct.349 ⁷⁹ subpct.2), trebuie să fie evaluată luând în considerare următoarele elemente:	Compatibil			
(a) măsura în care punerea sa în aplicare se află sub controlul instituției sau al grupului și măsura în care aceasta s-ar baza pe acțiuni întreprinse de părți terțe;	1) măsura în care punerea sa în aplicare se află sub controlul băncii și măsura în care aceasta s-ar baza pe acțiuni întreprinse de părți terțe;	Compatibil			
(b) dacă planul include o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și de indicatori, condiții și proceduri adecvate care să asigure punerea în aplicare în timp util a opțiunilor respective;	2) dacă planul include o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și de indicatori, condiții și proceduri adecvate care să asigure punerea în aplicare în timp util a opțiunilor respective;	Compatibil			
(c) măsura în care planul ține cont de efectele previzibile în mod rezonabil ale punerii în aplicare a opțiunii de redresare propuse asupra instituției sau a grupului;	3) măsura în care planul ține cont de efectele previzibile în mod rezonabil ale punerii în aplicare a opțiunii de redresare propuse asupra băncii;	Compatibil			
(d) dacă planul și, în special, opțiunile de redresare ar putea să mențină viabilitatea instituției sau a grupului și să restabilească soliditatea sa financiară;	4) dacă planul și, în special, opțiunile de redresare ar putea să mențină viabilitatea băncii și să restabilească soliditatea sa financiară;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
(e) dacă este cazul, măsura în care instituția sau grupul ori concurenții cu caracteristici similare au gestionat, prin utilizarea opțiunilor de redresare descrise, un episod anterior de criză financiară cu caracteristici similare scenariului avut în vedere, în special în ceea ce privește punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare și, în cazul unui plan de redresare a grupului, coordonarea opțiunilor de redresare în cadrul grupului.	5) dacă este cazul, măsura în care banca ori concurenții cu caracteristici similare au gestionat, prin utilizarea opțiunilor de redresare descrise, un episod anterior de criză financiară cu caracteristici similare scenariului avut în vedere, în special în ceea ce privește punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare.	Compatibil			
Articolul 19 Opțiunile de redresare Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la articolul 6 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea competentă verifică următoarele elemente:	349⁸¹. Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la art. 17 litera b) din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei verifică următoarele elemente:	Compatibil			
1. dacă este, în mod rezonabil, probabil ca planul și opțiunile de redresare individuale să poată fi puse în aplicare în timp util și în mod eficace, inclusiv în situații de criză financiară și macroeconomică gravă;	1) dacă este, în mod rezonabil, probabil ca planul și opțiunile de redresare individuale să poată fi puse în aplicare în timp util și în mod eficace, inclusiv în situații de criză financiară și macroeconomică gravă;	Compatibil			
2. dacă este, în mod rezonabil, probabil ca planul și anumite opțiuni de redresare să poată fi puse în aplicare într-o măsură care să asigure atingerea în suficient grad a obiectivelor fără vreun efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar;	2) dacă este, în mod rezonabil, probabil ca planul și anumite opțiuni de redresare să poată fi puse în aplicare într-o măsură care să asigure atingerea în suficient grad a obiectivelor fără vreun efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar;	Compatibil			
3. dacă seria de opțiuni de redresare reduce suficient riscul apariției unor obstacole în calea punerii în	3) dacă seria de opțiuni de redresare reduce suficient riscul apariției unor obstacole în calea punerii în	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
aplicare a opțiunilor respective sau a unor efecte sistemice adverse generate de acțiunile de redresare întreprinse în același timp de alte instituții sau grupuri;	aplicare a opțiunilor respective sau a unor efecte sistemice adverse generate de acțiunile de redresare întreprinse în același timp de alte bănci;				
4. măsura în care opțiunile de redresare pot intra în conflict cu cele ale instituțiilor sau grupurilor care au puncte vulnerabile similare, de exemplu ca urmare a unor modele de afaceri, strategii sau domenii de activitate similare, în cazul în care opțiunile ar fi puse în aplicare în același timp;	4) măsura în care opțiunile de redresare pot intra în conflict cu cele ale băncilor care au puncte vulnerabile similare, de exemplu ca urmare a unor modele de afaceri, strategii sau domenii de activitate similare, în cazul în care opțiunile ar fi puse în aplicare în același timp;	Compatibil			
5. măsura în care punerea în aplicare a unor opțiuni de redresare de către mai multe instituții sau grupuri în același timp este susceptibilă de a influența negativ impactul și fezabilitatea opțiunilor respective.	5) măsura în care punerea în aplicare a unor opțiuni de redresare de către mai multe bănci sau grupuri în același timp este susceptibilă de a influența negativ impactul și fezabilitatea opțiunilor respective.	Compatibil			
Articolul 20 Cerințele privind planurile de redresare a grupului Atunci când evaluează măsura în care un plan de redresare a grupului întrunește criteriile prevăzute la articolul 7 alineatul (4) și alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea competentă trebuie să verifice următoarele elemente: 1. măsura în care planul poate stabiliza grupul în ansamblu sau orice instituție din grup, ținând seama, în special, de: (a) disponibilitatea unor opțiuni de redresare la nivel de grup în vederea restabilirii, dacă este necesar, a situației financiare a unei filiale, fără a cauza o perturbare a		Incompatibil	Prevederile vizează planul de redresare al unui grup.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
solidității financiare a grupului; (b) dacă, în urma punerii în aplicare a unei anumite opțiuni de redresare, grupul în ansamblu, precum și orice instituție care face parte din grup care ar urma să continue să își desfășoare activitatea în conformitate cu opțiunea de redresare, ar avea în continuare un model de afaceri viabil; (c) măsura în care mecanismele incluse în plan asigură coordonarea și coerența măsurilor care urmează a fi luate la nivelul întreprinderii-mamă sau al instituției care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul titlului VII capitolul 3 din Directiva 2013/36/UE sau la nivelul instituțiilor individuale, după caz. Se verifică în special măsura în care procesele de guvernanță incluse în plan țin seama de structura de conducere a filialelor individuale și de orice restricții juridice relevante; 2. măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole din calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului care sunt identificate în legătură cu un scenariu prevăzut la articolul 5 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective. 3. măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole juridice sau practice substanțiale identificate în calea					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor sau a activelor în cadrul grupului; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective.					
Articolul 21 Natura entității sau a entităților care sunt evaluate Atunci când evaluează credibilitatea globală a unui plan de redresare în conformitate cu articolele 18, 19 și 20, autoritatea competentă ia în considerare natura activității entității sau a entităților vizate de plan, dimensiunea lor și gradul de interconectare al acestora cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general.	349⁸². Atunci când evaluează credibilitatea globală a unui plan de redresare în conformitate cu pct.349 ⁷⁹ - 349 ⁸¹ , Banca Națională a Moldovei ia în considerare natura activității băncii și a entităților vizate de plan, dimensiunea lor și gradul de interconectare al acestora cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general.	Parțial compatibil	Prevederile art. 20 nu au fost transpuse, deoarece vizează planurile de redresare la nivel de grup.		
CAPITOLUL II PLANURILE DE REZOLUȚIE CAPITOLUL III SPRIJINUL FINANCIAR INTRAGRUP CAPITOLUL IV INDEPENDENȚA EVALUATORILOR CAPITOLUL V REZOLUȚIE CAPITOLUL VI COLEGIILE DE REZOLUȚIE		Incompatibil	Nu constituie obiectul prezentului regulament		
CAPITOLUL VII DISPOZIȚII FINALE Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică		Prevederi UE neaplicabile			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4.	5.	6.	7.	8.	9.
direct în toate statele membre.					