Anexa nr. 2

**PLAN DE ACŢIUNI**

**pentru implementarea Strategiei de dezvoltare a pieţei financiare nebancare pe anii 2018–2022**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.crt.** | **Obiective generale/ specifice** | **Acţiuni** | **Ter-mene de reali-zare** | **Responsabili de implementare** | **Costuri** | **Indicatori****de performanță** |

| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1. Consolidarea cadrului normativ aferent dezvoltării pieței financiare nebancare** |
| **1.1** | Armonizarea cadrului normativ în domeniul pieței de capital cu directivele și normele UE pentru a asigura funcționarea eficientă și continuă a entităților și participanților la aceasta | 1.1.1. Elaborarea și implementarea modificărilor și completărilor la legislația privind piața de capital în contextul Directivei 2013/36/UE  | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Lege revizuită; proiect de lege înaintat spre aprobare |
| 1.1.2. Elaborarea, aprobarea și punerea în aplicare a cadrului normativ subordonat Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, inclusiv transpunerea Regulamentului (CE) nr. 575/2013  | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulament revizuit și aprobat |
| 1.1.3. Elaborarea unui studiu privind oportunitatea transpunerii Directivei 2014/65/UE  | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | Asistență externă | Studiu elaborat |
| 1.1.4. Elaborarea și implementarea modificărilor și completărilor la legislația privind societățile pe acțiuni în contextul Directivei (UE) 2017/1132 și al Directivei (UE) 2017/828  | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare;Ministerul Economiei și Infrastructurii | În limita bugetului CNPF | Lege revizuită; proiect de lege înaintat spre aprobare |
| 1.1.5. Elaborarea planului de acțiuni pentru transpunerea în legislația autohtonă a Regulamentului (CE) nr. 1060/2009[[1]](#footnote-1)  | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | Asistență externă – Guvernul Marii Britanii | Plan de acțiuni elaborat |
| **1.2** | Stimularea dezvoltării pieței de capital  | 1.2.1. Elaborarea și aprobarea regulamentului privind emisiunile de obligațiuni corporative de către societățile pe acțiuni și societățile cu răspundere limitată, inclusiv admiterea și circulația acestora pe piața reglementată sau în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulament elaborat și aprobat |
| 1.2.2. Elaborarea de recomandări pentru Bursa de Valori a Moldovei în scopul îmbunătățirii mecanismelor și a regulilor de tranzacționare conform celor mai bune practici în domeniu | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Recomandări elaborate și înaintate Bursei de Valori a Moldovei |
| 1.2.3. Elaborarea și aprobarea Instrucțiunii privind emisiunea și modul de înregistrare a obligațiunilor emise de către autoritățile publice locale, în scopul asigurării condițiilor optime de finanțare a programelor lor investiționale  | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Instrucțiune elaborată și aprobată |
| 1.2.4. Elaborarea modificărilor și completărilor la Legea nr. 171/2012 privind piața de capital în scopul atragerii investițiilor prin intermediul ofertelor publice de valori mobiliare efectuate pe piața reglementată sau în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetuluiCNPF | Legea revizuită și proiectul de lege înaintat spre aprobare |
| **1.3** | Armonizarea cadrului normativ în domeniul asigurărilor cu legislația comunitară și cu cele mai bune practici aplicate la nivel internațional | 1.3.1. Transpunerea în legislația națională a Directivei nr. 2009/138/CE, inclusiv a cadrului de rezoluție  | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | Asistență tehnică – Banca Mondială | Proiect de lege elaborat și înaintat spre aprobare |
| 1.3.2. Transpunerea în legislația națională a Directivei (UE) 2016/97, care implică trecerea de la conceptul de intermediere la conceptul de distribuție în asigurări | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Legea revizuită și proiect înaintat spre aprobare |
| 1.3.3. Elaborarea și promovarea proiectului de lege de modificare și completare a Legii nr. 407/2006 cu privire la asigurări în scopul corelării acesteia cu cadrul normativ în vigoare  | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege înaintat spre aprobare |
| 1.3.4. Elaborarea de acte normative pentru punerea în aplicare a noului cadru normativ privind piața de asigurări și fructificarea capacităților acesteia  | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF;asistență tehnică – proiectul Twinning | Acte normative elaborate și aprobate |
| 1.3.5. Consolidarea financiară a asigurătorilor și a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule  | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Acte normative revizuite și aprobate |
| 1.3.6. Elaborarea actelor normative aferente liberalizării tarifelor pentru asigurările obligatorii de răspundere civilă auto | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulamente revizuite și înaintate spre aprobare  |
| 1.3.7. Elaborarea și promovarea proiectului de lege privind asigurarea obligatorie de locuințe | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege elaborat și înaintat spre aprobare |
| 1.3.8. Elaborarea și promovarea amendamentelor la legislația în vigoare pentru dezvoltarea parteneriatului public-privat în domeniul asigurărilor medicale | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege elaborat și înaintat spre aprobare |
| **1.4** | Stimularea dezvoltării investitorilor instituționali prin elaborarea și promovarea cadrului normativ  | 1.4.1. Elaborarea și aprobarea proiectului de lege privind fondurile de pensii facultative  | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege elaborat și înaintat spre aprobare |
| 1.4.2. Elaborarea proiectului de lege privind organizarea şi funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege elaborat și înaintat spre aprobare |
| 1.4.3. Elaborarea proiectului de lege privind Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege elaborat și înaintat spre aprobare |
| 1.4.4. Definitivarea și aprobarea proiectului de lege privind organismele de plasament colectiv alternative | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege elaborat și înaintat spre aprobare |
| 1.4.5. Elaborarea și aprobarea regulamentelor subordonate legii privind organismele de plasament colectiv alternative | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulamentele subordonate legii elaborate și aprobate |
| 1.4.6. Elaborarea și aprobarea regulamentelor subordonate legii privind fondurile de pensii facultative  | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulamentele subordonate legii elaborate și aprobate |
| **1.5** | Consolidarea dezvoltării sectorului de creditare nebancară | 1.5.1. Elaborarea proiectelor de lege privind garantarea depunerilor de economii ale membrilor AEÎ | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF;asistență tehnică – FIDA | Proiecte de lege elaborate și înaintate spre aprobare |
| 1.5.2. Elaborarea măsurilor de stabilizare aplicate AEÎ prin extinderea funcțiilor atribuite atît prin schema de garantare a depunerilor de economii, cît și, după caz, asociației centrale a AEÎ | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Măsuri de stabilizare elaborate și aplicate |
| 1.5.3. Elaborarea cadrului normativ pentru determinarea competențelor funcționale, a etapelor și a modului de executare a atribuției administrării speciale a AEÎ | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Proiect de lege înaintat spre aprobare |
| 1.5.4. Consolidarea capacităților asociațiilor centrale din cadrul sistemului de AEÎ | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Măsuri implementate |
| 1.5.5. Elaborarea cadrului de reglementare subordonat Legii nr. 1/2018 privind organizațiile de creditare nebancară  | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulamentele subordonate legii elaborate și aprobate |
| 1.5.6. Efectuarea unui studiu privind practicile aplicate la nivel european și internațional ce țin de reglementarea, autorizarea și supravegherea caselor de amanet (lombardurilor)  | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF;asistență externă | Studiu elaborat  |
| 1.5.7. Elaborarea modificărilor și completărilor necesare la cadrul normativ existent privind modul de organizare și funcționare a caselor de amanet  | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF,asistență externă | Cadru normativ revizuit; proiect de lege înaintat spre aprobare |
| **2. Consolidarea stabilității financiare și asigurarea solidității financiare**  |
| **2.1** | Trecerea de la supravegherea bazată pe conformitate la supravegherea bazată pe prevenirea și gestiunea riscurilor | 2.1.1. Elaborarea planului de acțiuni pentru auditul societăților de asigurare | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF;asistență externă – Banca Mondială | Plan de acțiuni elaborat și aprobat |
| 2.1.2. Elaborarea planului de acțiuni privind identificarea beneficiarilor efectivi ai participațiilor calificate în societățile de asigurare | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF;asistență externă – Banca Mondială | Plan de acțiuni elaborat și aprobat |
| **2.2** | Crearea și implementarea mecanismelor necesare pentru punerea în aplicare a supravegherii bazate pe risc, în special prin tehnici și instrumente de prevenire a riscurilor | 2.2.1. Elaborarea standardelor minime de supraveghere bazată pe risc în domeniul asigurărilor | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Gradul de risc redus cu 10% |
| 2.2.2. Crearea profilului de risc pentru fiecare societate de asigurare în vederea punerii în aplicare a funcției preventive și de intervenție timpurie în activitatea de supraveghere a CNPF | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Profiluri de risc create în 100% din societățile de asigurare  |
| 2.2.3. Elaborarea și dezvoltarea standardelor minime ale Sistemului de alertă timpurie pentru societățile de asigurare | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Standardele elaborate și aprobate |
| 2.2.4. Elaborarea și punerea în aplicare a testelor de stres pentru evaluarea impactului riscurilor aferente activității societăților de asigurare | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | 16 societăți de asigurare evaluate |
| 2.2.5. Revizuirea cerințelor de raportare prudențială pentru societățile de asigurare | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Formulare de raportare aprobate |
| 2.2.6. Organizarea instruirilor aferente implementării supravegherii bazate pe risc | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF |  5 instruiri organizate și desfășurate |
| 2.2.7. Elaborarea standardelor minime pentru supravegherea bazată pe risc pe piața de capital | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Standarde elaborate și aprobate |
| 2.2.8. Elaborarea și punerea în aplicare a testelor de stres pentru evaluarea impactului riscurilor aferente activității societăților de investiții | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF;asistență externă | Teste de stres implementate de 8 societăți de investiții |
|  | 2.2.9. Elaborarea indicatorilor de alertă timpurie pentru societățile de investiții | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF;asistență externă | Indicatori de alertă elaborați |
| 2.2.10. Revizuirea cerințelor de raportare specializată de către persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Instrucțiune revizuită și aprobată |
| 2.2.11. Elaborarea standardelor minime pentru sistemul de alertă timpurie pentru AEÎ și organizațiile de creditare nebancară | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF; asistență tehnică | Indicatori de alertă elaboraţi |
| 2.2.12. Elaborarea și punerea în aplicare a cerințelor privind constituirea provizioanelor și criteriile de clasificare a creanțelor pentru acoperirea pierderilor din creditele nebancare și dobînzile aferente și pentru acoperirea creanțelor ce țin de nerecuperarea ratelor și a dobînzilor de leasing | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulament elaborat, aprobat și pus în aplicare |
| **2.3** | Asigurarea unei tranziții eficiente la regimul Solvabilitate II  | 2.3.1. Elaborarea planurilor individuale de tranziție la regimul Solvabilitate II | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare;societățile de asigurare | În limita bugetului CNPF | Planuri elaborate de societățile de asigurare și prezentate CNPF |
| 2.3.2. Elaborarea metodologiilor necesare de calcul al rezervelor tehnice și al capitalului de solvabilitate | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | 2 metodologii elaborate și aprobate |
| 2.3.3. Desfășurarea procedurii de autoevaluare a riscului și a solvabilității în cadrul societăților de asigurare | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Procedura de autoevaluare desfășurată în cadrul a 16 societăți de asigurare |
| 2.3.4. Elaborarea cadrului normativ privind racordarea guvernanței corporative a societăților de asigurare la regimul Solvabilitate II | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Regulament elaborat și aprobat |
| **3. Îmbunătățirea conduitei de piață și creșterea încrederii consumatorului** |
| **3.1** | Identificarea conflictelor de interese între prestatorii de servicii și consumatorii de produse și servicii financiare nebancare | 3.1.1. Elaborarea modelului de declarație privind conflictul de interese între prestatorii de servicii și consumatorii de produse și servicii financiare nebancare | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Rata de identificare a conflictelor de interese majorată cu 10% |
| **3.2** | Dezvoltarea unui mecanism eficient de comunicare cu publicul și cu alte părți interesate în vederea protecției investitorilor și a consumatorilor de produse și servicii financiare nebancare | 3.2.1. Dezvoltarea mecanismelor de interacţionare cu şi protecție a consumatorului de produse și servicii financiare nebancare | 2021 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF; asistență externă | Numărul de campanii de informare organizate;numărul de mesaje educaționale și de protecție a intereselorconsumatorilorplasate pe pagina web oficială a CNPF |
| 3.2.2. Revizuirea legislației în domeniul pieței de capital privind fondul de compensare a investitorilor | 2019 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | 2 acte normative modificate |
| 3.2.3. Aprobarea ghidului privind protecția investitorului | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Gradul de protecţie a investitorului, sporit |
|  |  | 3.2.4. Organizarea și desfășurarea campaniei de informare publică privind confirmarea integrității datelor din registrele acționarilor băncilor și ale societăților de asigurări | 2018 | Comisia Națională a Pieței Financiare | Bugetul de stat | Campania de informare publică organizată și desfășurată |
| **4. Consolidarea capacităților instituționale și operaționale ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare** |
| **4.1** | Consolidarea capacităților CNPF în depistarea abuzurilor de pe piața de capital  | 4.1.1. Elaborarea ghidurilor și a notelor explicative aferente punerii în aplicare a Regulamentului privind abuzurile de pe piața de capital | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Ghiduri elaborate și aprobate |
| 4.1.2. Punerea în aplicare a mecanismelor de investigație privind abuzurile de pe piața de capital  | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Numărul de abuzuri pe piața de capital investigate |
| **4.2** | Consolidarea capacităților CNPF pentru efectuarea inspecțiilor la fața locului  | 4.2.1. Revizuirea Regulamentului privind inspecțiile la fața locului pe piața de capital, pe piața de asigurări și în sectorul de pensii facultative | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Numărul de inspecţii efectuate |
|  |  | 4.2.2. Revizuirea procedurilor aferente inspecțiilor la fața locului sub aspectul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Numărul de inspecţii efectuate |
| **4.3** | Implicarea CNPF în educația financiară a populației | 4.3.1. Implicarea în activitățile ce țin de educația financiară a populației, inclusiv în cooperare cu Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Numărul de activități realizate |
|  **4.4** | Consolidarea cooperării interinstituționale și internaționale a CNPF | 4.4.1. Evaluarea cadrului normativ privind cooperarea internațională și schimbul de informații cu autoritățile financiare de reglementare străine | 2020 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Lege revizuită; proiect de lege înaintat spre aprobare |
| **4.5** | Dezvoltarea tehnologiilor informaționale | 4.5.1. Dezvoltarea sistemului informatic ce ține de stocarea, generalizarea și diseminarea informației aferente activității participanților la piața financiară nebancară | 2022 | Comisia Națională a Pieței Financiare | În limita bugetului CNPF | Sistemul informatic dezvoltat |

1. Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit. [↑](#footnote-ref-1)