

# ARMONIZAREA LEGISLAȚIEI BANCARE NAȚIONALE CU STANDARDELE EUROPENE ȘI INTERNAȚIONALE

DEZVOLTĂM ÎMPREUNĂ SPIRITUL DE ECHIPĂ

 **MOBIAS  
BANCA**

GRUPE SOCIETE GENERALE

**25**<sup>ANI</sup>

## ACORDUL DE ASOCIERE CU UE: NORME APLICABILE SERVICIILOR FINANCIARE

---

**Acordul de Asociere încheiat între RM și UE pe 27 iunie 2014 prevede:**

### ***Implementarea instrumentelor internaționale ale culturii bancare***

- ✓ Aplicarea cerințelor FATCA (acord semnat între RM și SUA pe 26 noiembrie 2014)
- ✓ Consolidarea politicilor privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
- ✓ Racordarea cu cerințele comitetului Basel privind supravegherea bancară etc.

### ***Asumarea angajamentului de către RM privind armonizarea legislației locale cu legislația UE și internațională***

### ***Aplicarea dispozițiilor directivelor și regulamentelor europene privind serviciile financiare în termenii prevăzuți***

- ✓ Termenele de punere în aplicare a acestor prevederi sunt cuprinse între 1 și 10 ani

## FATCA

---



### Foreign Account Tax Compliance Act

Actul privind îndeplinirea obligațiilor fiscale la conturile străine, parte integrată a codului fiscal american din Martie 2010



Raportarea către Administrația Fiscală Americană a veniturilor și activelor contribuabililor americani aflați în afara SUA

#### Scopul:

- ✓ Combaterea evaziunii fiscale în străinătate de către contribuabilii americani
- ✓ Recuperarea de către Administrația Fiscală Americană a ~ **8 mlrd USD** (sub formă de taxe) estimat timp de 10 ani



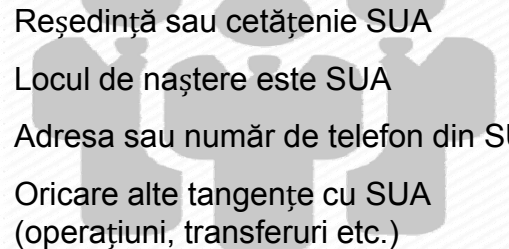
#### Modalitate de sancționare/impunere:

Aplicarea unei penalizări în mărime de 30% pentru:

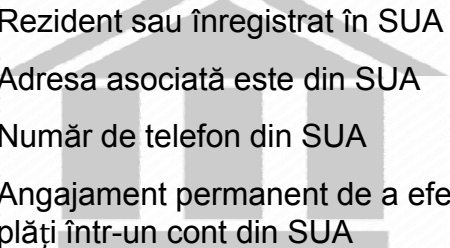
- *Clienții recalitranți* (clienții care nu au prezentat informația solicitată)
- *Instituțiile Financiare Neparticipative* (băncile care nu se conformează prevederilor FATCA)

## APLICAREA PREVEDERILOR FATCA

- ✓ Identificarea de către bănci a contribuabililor americani care cad sub incidența **FATCA**



Reședință sau cetățenie SUA  
Locul de naștere este SUA  
Adresa sau număr de telefon din SUA  
Oricare alte tangențe cu SUA  
(operațiuni, transferuri etc.)



Rezident sau înregistrat în SUA  
Adresa asociată este din SUA  
Număr de telefon din SUA  
Angajament permanent de a efectua plăți într-un cont din SUA

- ✓ Prezentarea documentației corespunzătoare de către contribuabilii vizați de **FATCA**

- în cazul **PF**: formulare speciale, forma de renunț/autorizare a prezentării informației, alte documente

Se aplică pentru toți clienții noi; în cazul celor existenți – doar cei ce au cumulativ în conturi peste echivalentul a **50 mii USD**

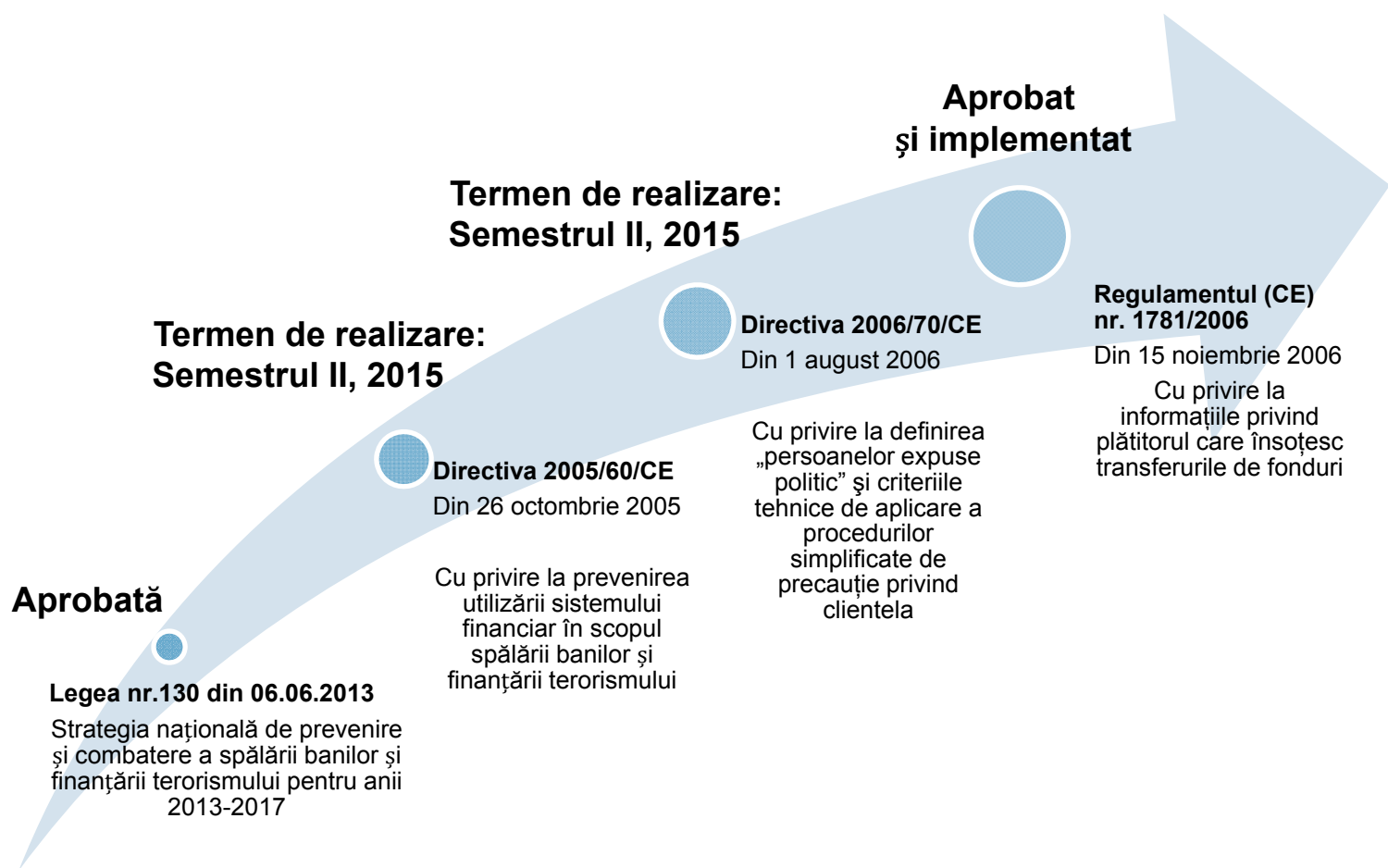
- în cazul **PJ**: formulare speciale, forma de renunț/autorizare a prezentării informației, alte documente

Se aplică pentru toți clienții ce au cumulativ în conturi peste echivalentul a **250 mii USD**

- ✓ Raportarea de către bănci a contribuabililor vizați de **FATCA** către Administrația Fiscală Americană

- ✓ Aplicarea penalizărilor în mărime de **30%** la sursa de plată pentru clienții recalitranti și Instituțiile Financiare Neparticipative

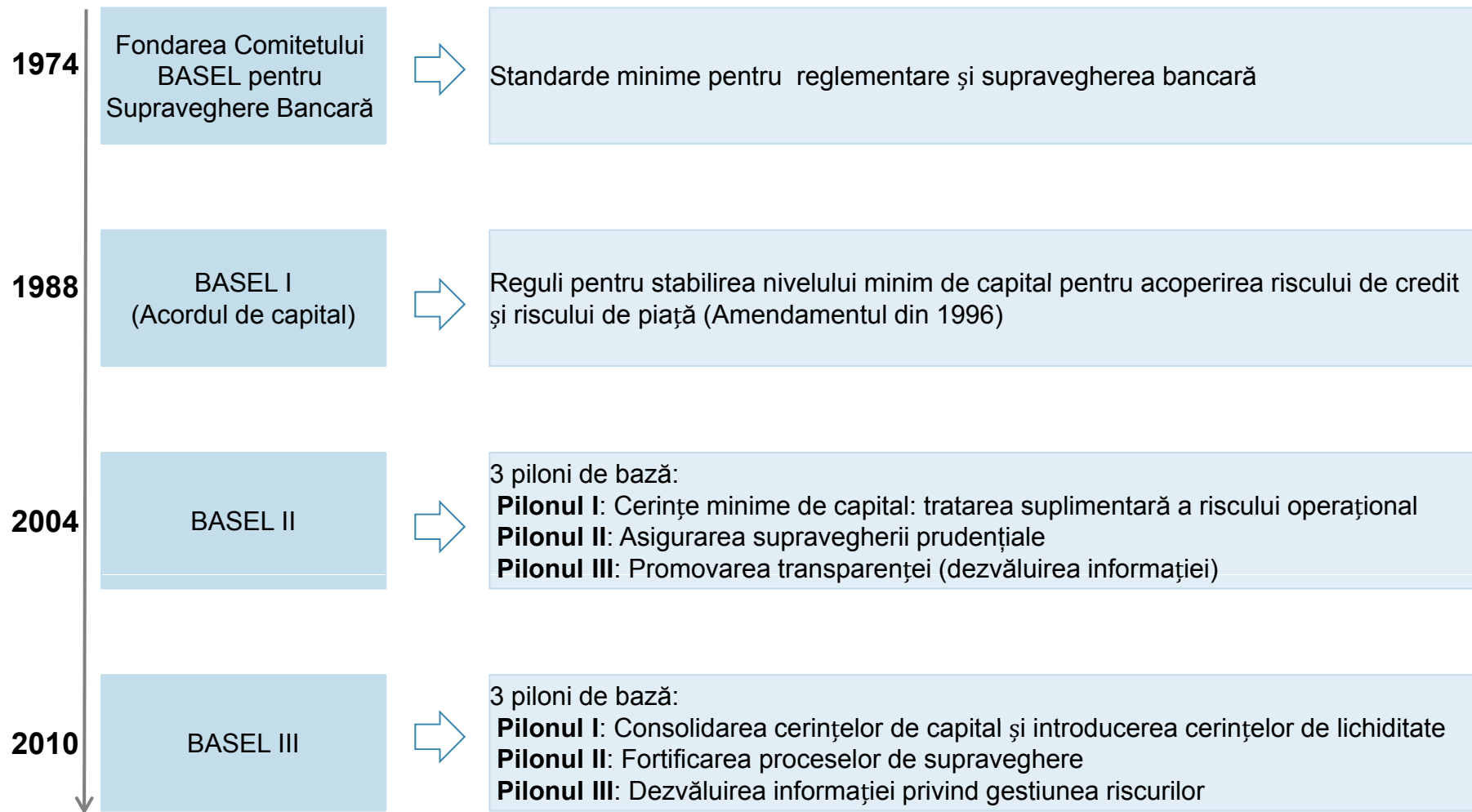
# COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI



## SANȚIUNILE PRIMITE DE BĂNCI PENTRU REALIZAREA TRANZACȚIILOR INTERZISE

2009		\$536 mln
2009		\$350 mln
2010		\$176 mln
2010		\$500 mln
2010		\$160 mln
2011		\$88 mln
2012		\$1.9 mln
2012		\$619 mln
2012		\$340 mln & \$327 mln
2013		\$250 mln
2013		\$2.9 mln
2013		\$100 mln
2014		\$2.6 mln
2014		\$9 mlrd

## COMITETUL BASEL PENTRU SUPRAVEGHERE BANCARĂ



## RACORDAREA CU CERINȚELE ACORDULUI BASEL III

---

### ✓ Cerințe suplimentare privind lichiditatea

#### - *indicele de acoperire a lichidității:*

Cerință suplimentară de menținere a unui nivel suficient de active înalt lichide (numerar, valori mobiliare de stat etc.) pentru a face față unei crize de lichiditate de cel puțin 30 de zile.

Termenul de implementare: 2015

#### - *indicele de finanțare stabilă netă:*

Indicator structural pe termen lung conceput pentru a aborda asimetriile de lichiditate: resursele stabile obținute pe termen lung trebuie să acopere activele pe termen lung.

Termenul de implementare: 2018

### ✓ Consolidarea cerințelor privind capitalul

- stabilirea rezervei suplimentare de conservare a capitalului (2,5%)

- creșterea nivelului de suficiență a capitalului până la 10,5% (+2,5%)

} până în 2019

Rata de suficiență a capitalului stabilită de BNM este deja **16%**





---

# Vă mulțumesc pentru atenție!

---

DEZVOLTĂM ÎMPREUNĂ SPIRITUL DE ECHIPĂ

 **MOBIAS  
BANCA**  
GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

**25**<sup>ANI</sup>

|