

Tabelul de concordanță

Regulamentul nr. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014

de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013

<b>1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia</b>
Regulamentul nr. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 191 28.06.2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1702 al Comisiei din 18.08.2016, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 263, 29.9.2016
<b>2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia</b>
<u>Instrucțiune cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere</u>
<b>3. Gradul de compatibilitate - parțial compatibil</b>

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Regulamentul nr. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013				Banca Națională a Moldovei,	
CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE	CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE				
	<i>Secțiunea 1 Dispoziții generale</i>				
<b>Articolul 1 Obiect și domeniu de aplicare</b>  Prezentul regulament stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente în următoarele domenii: (a) cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, în conformitate cu articolul 101 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117 din 24 mai 2018 se modifică și se completează după cum urmează: 1) ... : a) punctul 2 se completează cu subpunctul 4) cu următorul cuprins: „4) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 5 din capitolul I al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci (aprobat prin HCE nr.XX din XX.XX.2019)”;	Parțial compatibil	Prevederile de la art.1 au fost transpuse parțial în p.2 și 3 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (HCE al BNM nr. 117 din 24 mai 2018) – în continuare <i>Instrucțiunea COREP</i> . Prin proiectul HCE de modificare și completare a Instrucțiunii COREP p.2 se		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(c) expunerile mari și alte cele mai mari expuneri, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(d) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(e) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate și cerințe de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(f) grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(g) indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>			<p>completează cu subp.4), care transpune prevederea de la art.1, lit.(e) din Instrucțiunea COREP.</p> <p>Prevederile aferente indicatorului efectului de levier, cerințelor de finanțare stabilă netă vor fi transpuse ulterior, după elaborarea actelor normative de domeniile respective.</p>		
<p>CAPITOLUL 2</p> <p><b>DATELE DE REFERINȚĂ ȘI DE TRANSMITERE PENTRU RAPORTARE ȘI PRAGURILE DE RAPORTARE</b></p>					
<p><i>Articolul 2 Datele de referință de raportare</i></p> <p>(1) Instituțiile transmit autorităților competente informații, astfel cum se prezintă acestea la următoarele date de referință de raportare:</p> <p>(a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni;</p> <p>(b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;</p> <p>(c) raportare bianuală: 30 iunie și 31 decembrie;</p> <p>(d) raportare anuală: 31 decembrie.</p>		<p>Nu se transpune în prezentul proiect</p>	<p>Transpus în p.3 din Instrucțiunea COREP.</p>		
<p>(2) Informațiile transmise în conformitate cu formularele prezentate în anexa III și în anexa IV în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa V care fac referire la o anumită perioadă sunt raportate cumulativ din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință.</p>		<p>Incompatibil</p>	<p>Formularele prezentate în anexa III și IV din Regulamentul UE nr.680/2014 nu fac obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.</p>		
<p>(3) În cazul în care legislația națională permite instituțiilor să raporteze informații financiare ale acestora la încheierea exercițiilor lor contabile care sunt diferite de anul calendaristic, datele de referință de raportare pot fi adaptate</p>		<p>Neaplicabil</p>	<p>Legea contabilitatii și raportării financiare nr.287/2017 prevede expres ca perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
în consecință, astfel încât raportarea informațiilor financiare să aibă loc o dată la trei, șase sau douăsprezece luni de la încheierea exercițiului contabil respectiv.			și prezintă situații financiare este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie până la 31 decembrie.		
<p><b>Articolul 3 Date de transmitere a raportării</b></p> <p>(1) Instituțiile transmit informații autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere:</p> <p>(a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referință a raportării;</p> <p>(b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie;</p> <p>(c) raportare bianuală: 11 august și 11 februarie;</p> <p>(d) raportare anuală: 11 februarie.</p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.3 și 4 din Instrucțiunea COREP.		
(2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, informațiile sunt transmise în ziua lucrătoare următoare.					
(3) În cazul în care instituțiile raportează informații financiare utilizând datele de referință de raportare ajustate pe baza încheierii exercițiilor lor contabile, astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), datele de transmitere pot, de asemenea, să fie ajustate în consecință, astfel încât să se mențină aceeași perioadă de transmitere de la data de referință de raportare ajustată.		Neaplicabil	Legea contabilitatii și raportării financiare nr.287/2017 prevede expres ca perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc și prezintă situații financiare este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie până la 31 decembrie.		
(4) Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, se prezintă fără întârziere cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.10 din Instrucțiunea COREP.		
(5) Se transmit, de asemenea, fără întârziere, autorităților competente orice alte corecții ale rapoartelor prezentate.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.7 din Instrucțiunea COREP.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>Articolul 4 Praguri de raportare — criteriile de intrare și de ieșire</b></p> <p>(1) Instituțiile încep să raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la data de referință de raportare care urmează depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive.</p> <p>(2) Pentru primele două date de referință de raportare în care instituțiile trebuie să respecte cerințele prevăzute în prezentul regulament, instituțiile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință de raportare.</p> <p>(3) Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la următoarea dată de referință de raportare în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.</p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.11, 12 și 13 din Instrucțiunea COREP.		
<p><b>CAPITOLUL 3 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA FONDURILE PROPRII, CERINȚELE DE FONDURI PROPRII ȘI INFORMAȚIILE FINANCIARE</b></p>					
<p><i>SECȚIUNEA 1 Formatul și frecvența raportării cu privire la fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii</i></p>					
<p><b>Articolul 5 Formatul și frecvența raportării pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru instituții, cu excepția firmelor de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b></p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus parțial la p.14 din Instrucțiunea COREP. Prevederile aferente raportării informațiilor ce țin de abordarea pe baza ratingurilor interne (IRB), securitizările, riscul de ajustare a evaluării riscului de credit vor fi transpuse ulterior, după elaborarea actelor normative de domeniile respective.		
<p><b>Articolul 6 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii, cu excepția grupurilor care sunt formate doar din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b></p>		Incompatibil	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Pentru a raporta, pe bază consolidată, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile dintr-un stat membru prezintă:</p> <p>(a) informațiile specificate la articolul 5 cu frecvența specificată la articolul respectiv, dar pe bază consolidată;</p> <p>(b) informațiile specificate în formularul 6 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute la punctul 2 din partea II din anexa II, în ceea ce privește entitățile incluse în domeniul de aplicare al consolidării, cu o frecvență bianuală.</p>					
<p><b>Articolul 7 Formatul și frecvența raportării, pe bază individuală, cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b></p> <p>(1) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate în formularele 1-5 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 1 din partea II din anexa II, cu o frecvență trimestrială.</p> <p>(2) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate la articolul 5 alineatele (a) și (b) punctul (1) cu frecvența specificată la articolul respectiv.</p>		Incompatibil	Prevederile articolului dat se aplică firmelor de investiții care nu cad sub incidența Legii 202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor		
<p><i>SECȚIUNEA 2 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare</i></p>					
<p><b>Articolul 9 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care fac obiectul articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 și pentru alte instituții de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002</b></p>		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.9 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(1) Pentru a raporta pe bază consolidată informații financiare, în conformitate cu articolul 99 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile stabilite într-un stat membru transmit informațiile specificate în anexa III pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX.</p> <p>(2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:</p> <p>(a) informațiile specificate în partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială;</p> <p>(b) informațiile specificate în partea 3 a anexei III, cu o frecvență bianuală;</p> <p>(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei III, cu o frecvență anuală;</p> <p>(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei III, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul (4). Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei III, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei III, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.</p>			<p>Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>Articolul 10 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, în temeiul articolului 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b></p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții dintr-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare în conformitate cu articolul 9.</p>		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.10 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		
<p><b>Articolul 11 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care aplică cadrele contabile naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE</b></p> <p>(1) În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa IV pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX.</p> <p>(2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:</p> <p>(a) informațiile specificate în partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială;</p> <p>(b) informațiile specificate în partea 3 a anexei IV, cu o frecvență bianuală;</p> <p>(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei IV, cu o frecvență anuală;</p> <p>(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari</p>		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.11 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.</p>					
<p><b>CAPITOLUL 4 FORMATUL ȘI FRECVENȚA OBLIGAȚIILOR DE RAPORTARE SPECIFICE CU PRIVIRE LA PIERDERILE PROVENITE DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 101 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013</b></p>					
<p><i>Articolul 12</i></p> <p>(1) Instituțiile transmit pe bază consolidată informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală.</p> <p>(2) Instituțiile transmit pe bază individuală informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală.</p> <p>(3) Sucursalele din alte state membre transmit, de asemenea, autorității competente din statul membru gazdă informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII referitoare la sucursala respectivă, cu o frecvență bianuală.</p>		Incompatibil	Art.101 din Regulamentul 575 nu a fost transpus. A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
<p><b>CAPITOLUL 5 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA EXPUNERILE MARI</b></p>	<p><b>Secțiunea 4</b>  <b>Formatul și frecvența raportării cu privire la expunerile mari</b></p>				



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p><i>Articolul 13</i></p> <p>(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la expunerile mari față de clienți și de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.</p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la p.15 și 16 din Instrucțiunea COREP.		
<p>(2) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari douăzeci de expuneri față de clienți sau de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care fac obiectul dispozițiilor părții trei titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.</p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată		
<p>(3) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de instituții și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități financiare nereglementate, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.</p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată		
<p><b>CAPITOLUL 6 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER</b></p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la indicatorii efectului de levier		
<p><b>CAPITOLUL 7</b></p> <p><b>FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA LICHIDITĂȚI ȘI LA FINANȚAREA STABILĂ</b></p>	<p><b>Secțiunea 5</b></p> <p><b>Formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate</b></p>				
<p><i>Articolul 15</i></p> <p>Formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate</p>	<p>17. Pentru a raporta informații cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 5 din capitolul I al Regulamentului</p>	Parțial compatibil	Prevederile de la lit.b) aferente raportării de către alte instituții nu se transpun, dat fiind că		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile aplică următoarele:</p> <p>(a) instituțiile de credit transmit informațiile specificate în anexa XXIV în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXV cu o frecvență lunară;</p> <p>(b) toate celelalte instituții, cu excepția celor menționate la litera (a), transmit informațiile specificate în anexa XII în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII cu o frecvență lunară.</p>	<p>privind cerințele de lichiditate pentru bănci, băncile transmit următoarelor rapoarte prevăzute în anexa 12:</p> <p>1) C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE;</p> <p>2) C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI</p> <p>3) C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI</p> <p>4) C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE</p> <p>5) C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE</p> <p>18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind lichiditatea, astfel cum se specifică în formularele C72.00 – C76.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență lunară. Rapoartele privind acoperirea necesarului de lichiditate se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.</p>		<p>acestea nu sunt în aria de reglementare a BNM.</p>		
<p>(2) Informațiile prevăzute în anexele XII și XXIV iau în considerare informațiile transmise la data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar ale instituției pentru următoarele 30 de zile calendaristice.</p>	<p>19. Informațiile prevăzute în anexa 12 iau în considerare informațiile care se transmit la data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar ale băncii pentru următoarele 30 de zile calendaristice.</p>	<p>Partial compatibil</p>	<p>Informațiile din anexa XII se raportează de către instituțiile financiare din UE până la aprobarea Regulamentului delegat nr.2015/61 în scopul monitorizării de către băncile centrale /BCE a lichidității. Odată cu aprobarea Regulamentului delegat nr.2015/61 instituțiile financiare din UE raportează doar informațiile din anexa XXIV.</p>		
<p>CAPITOLUL 7a</p> <p><b>FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII, PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ, CU PRIVIRE LA GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR</b></p>		<p>Nu se transpune la etapa actuală</p>	<p>Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
CAPITOLUL 7b <b>FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A INDICATORILOR SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII</b>		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<b>CAPITOLUL 8 SOLUȚII INFORMATICE PENTRU TRANSMITEREA DATELOR DE CĂTRE INSTITUȚII CĂTRE AUTORITĂȚILE COMPETENTE</b>					
<i>Articolul 17</i> (1) Instituțiile transmit informațiile menționate în prezentul regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectând definițiile punctelor de date incluse în modelul punctelor de date unic din anexa XIV și normele de validare prevăzute în anexa XV, precum și următoarele specificații: (a) informațiile care nu sunt solicitate sau care nu se aplică nu se includ în datele transmise; (b) valorile numerice se transmit ca fapte în conformitate cu următoarele: (i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități; (ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale; (iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” sunt raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la p.5, 6 și 8 din Instrucțiunea COREP.		
(2) Datele transmise de către instituții sunt însoțite de următoarele informații: (a) data de referință de raportare și perioada de referință; (b) moneda de raportare; (c) standardul de contabilitate; (d) identificatorul instituției care raportează; (e) nivelul de aplicare, și anume individual sau consolidat.	Formularul _____ Codul băncii _____ Perioada de raportare _____	Parțial compatibil	Prevederea de la li.c) nu ține de subiectul actului transpus. Începând cu 2012 bancile aplica IFRS și nu standarde naționale.		
<b>CAPITOLUL 9 DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE</b>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>Articolul 18 Perioada de tranziție</b></p> <p>Data de transmitere pentru datele a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2014 pentru informațiile care trebuie raportate este cel târziu 30 iunie 2014.</p> <p>Pentru perioada cuprinsă între 31 martie 2014 și 30 aprilie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este 30 iunie 2014.</p> <p>Pentru perioada cuprinsă între 31 mai 2014 și 31 decembrie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este fixată la a treizecea zi calendaristică de la data de referință de raportare.</p> <p>În ceea ce privește informațiile care trebuie raportate în temeiul articolului 16a, prima dată de referință pentru raportare este 31 decembrie 2014.</p> <p>Fără a aduce atingere articolului 2, prima dată de transmitere pentru formularele 18 și 19 din anexa III este 31 decembrie 2014. Rândurile și coloanele din formularele 6, 9.1, 20.4, 20.5 și 20.7 din anexa III, care se referă la expunerile restructurate în urma dificultăților financiare și la expunerile neperformante, se completează pentru data de transmitere 31 decembrie 2014</p> <p>Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), pentru lunile aprilie 2016-octombrie 2016, data de transmitere a raportării în ceea ce privește raportarea lunară a indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității este a treizecea zi calendaristică de la data de raportare de referință.</p> <p>Pentru perioada cuprinsă între 10 septembrie 2016 și 10 martie 2017, prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data-limită de transmitere a rapoartelor lunare privind LCR pentru instituțiile de credit este cea de a treizecea zi calendaristică după data de referință a raportării.</p>		Prevedere UE neaplicabilă	Prevederi tranzitorii stabilite pentru statele membre ale UE, care nu necesită transpunere deoarece sunt aplicabile direct statelor membre UE.		
<p><b>Articolul 19</b></p> <p><b>Intrarea în vigoare</b></p>		Prevedere UE neaplicabilă	Prevederi tranzitorii stabilite pentru statele membre ale UE, care nu necesită transpunere		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării sale în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i>.</p> <p>Prezentul regulament se aplică de la 1 ianuarie 2014.</p> <p>Articolele 9, 10 și 11 se aplică de la 1 iulie 2014.</p> <p>Articolul 15 se aplică de la 1 martie 2014.</p> <p>Articolul 16a se aplică de la 1 decembrie 2014.</p> <p>Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.</p>			deoarece sunt aplicabile direct statelor membre UE.		
<p style="text-align: center;"><i>ANEXA I</i></p> <p style="text-align: center;"><b>RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Anexa 1</b></p>	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
<p><b>C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)</b></p>	<p><b>Formatul raportului C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1)</b></p>	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
<p><b>C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)</b></p>	<p><b>Formatul raportului C 02.00 - CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)</b></p>	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP		
<p><b>C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)</b></p>	<p><b>Formatul raportului C 03.00 - RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)</b></p>	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
<p><b>C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)</b></p>	<p><b>Formatul raportului C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)</b></p>	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
<p><b>C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)</b></p>		Incompatibil	Dispozițiile tranzitorii din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu au fost transpuse în actele normative ale BNM deoarece sunt aplicabile direct statelor membre UE. A se vedea tabelul de concordanță aferent proiectului Regulamentului cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.		
<p><b>C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBTINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)</b></p>					
<p><b>C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)</b></p>		Incompatibil	Oportunitatea transpunerii se va examina odată cu elaborarea Regulamentului cu		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
			privire la supravegherea pe bază consolidată		
<b>C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)</b>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP		
<b>C 08.01 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)</b>		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
<b>C 08.02 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE PE CLASE DE RATING SAU GRUPE DE RISC ALE DEBITORILOR (CR IRB 2)</b>		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
<b>C 09.01 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1)</b>		Incompatibil	Oportunitatea transpunerii se va examina odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată		
<b>C 09.02 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2)</b>		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
<b>C 10.01 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR EQU IRB 1)</b>		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
<b>C 10.02 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR (CR EQU IRB 2)</b>		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 3 din Instrucțiunea COREP.		
C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		
C 13.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la securitizări potrivit abordării IRB.		
C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 4 din Instrucțiunea COREP.		
C 17.00 – RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 5 din Instrucțiunea COREP.		
C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 6 din Instrucțiunea COREP.		
C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		
C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 7 din Instrucțiunea COREP.		
C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 8 din Instrucțiunea COREP.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<b>C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)</b>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 9 din Instrucțiunea COREP.		
<b>C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)</b>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 10 din Instrucțiunea COREP.		
<b>C 24.00 – MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)</b>		Incompatibil	Se va transpune ulterior după aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit modelelor interne		
<b>C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI (CVA)</b>		Incompatibil	Se va transpune ulterior după aprobarea Regulamentului cu privire la riscul de ajustare a valorii creditului		
<i>ANEXA II</i> <b>RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII</b>					
<b>PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE</b>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.1. STRUCTURĂ		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
<b>PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR</b>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.4. C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5)		Incompatibil	În Regulamentul cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital nu au fost transpuse dispozițiile tranzitorii, prin urmare nu este necesară transpunerea formularelor date. A se vedea tabelul de concordanță pe marginea regulamentului respectiv.		
1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)					
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)					
2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)		Incompatibil	Vor fi transpuse după aprobarea regulamentului cu privire la consolidarea prudentială.		
C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – Total (GS Total)					
C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)					
3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP.		
3.1. OBSERVAȚII GENERALE		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP.		
3.2. C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP.		
3.3. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB - 3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB					
3.3.3. C 08.01 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1)					
3.3.4. C 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (formularul CR IRB 2)					
3.4. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ					
3.4.1. C 09.01 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din SA (CR GB 1)		Incompatibil	Se va transpune la o etapă ulterioară, după aprobarea cadrului aferent supravegherii consolidate		
3.4.2. C 09.02 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din IRB (CR GB 2)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB		
3.4.3. C 09.04 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB)		Incompatibil	Se va transpune la o etapă ulterioară		
3.5. C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL UNEI ABORDĂRI BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB		
3.6. C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 3 din Instrucțiunea COREP.		
3.7. C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZARE – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		
3.8. C 13.00 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)					
3.9. C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SEC)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		
4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL 4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 4 din Instrucțiunea COREP.		
4.2. C 17.0 0 - RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND PIERDERILE SUPTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 5 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ					
5.1. C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 6 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		
5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 7 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.4. C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 8 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.5. C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 9 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.6. C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 10 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
5.7. C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit modelelor interne		
5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la riscul de ajustare a evaluării creditului		
<i>ANEXA III</i> <b>RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS</b>		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA IV</i> <b>RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAȚIONALE</b>		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA V</i> <b>RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE</b>		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA VI</i> <b>RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE</b>		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA VII</i> <b>INSTRUCȚIUNI PRIVIND RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE</b>		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA VIII</i> <b>FORMULARE PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI</b>	<b>Anexa 7</b>				
<b>C 26.00 - Limitele expunerilor mari (Limite LE)</b>		Incompatibil	Raportul C 26,00 are ca scop informarea ABE despre limitele aferente expunerilor mari care sunt stabilite de fiecare stat în parte, ținând		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
			cont de dreptu acestora conferit prin art.458 din CRR, precum și de opțiunea specificată la art.395 alin.(1) din CRR.		
<b>C 27.00 - Identificarea contrapartidei (LE 1)</b>	<b>Formatul raportului C 27.00 - Identificarea contrapartidei (LE 1)</b>	Compatibil			
<b>C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 2)</b>	<b>Formatul raportului C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 2)</b>	Compatibil			
<b>Formatul raportului C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)</b>	<b>Formatul raportului C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)</b>	Compatibil			
<b>C 30.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4)</b>		Incompatibil	Se va transpune ulterior, după aprobarea cadrului aferent supravegherii pe bază consolidată		
<b>C 31.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 5)</b>					
<b>ANEXA IX INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI</b>	Anexa 7 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere „INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR RAPOARTELE PENTRU EXPUNERILE MARI”		Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
<b>4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate</b>		Incompatibil	Raportul C 26 are ca scop informarea ABE despre limitele aferente expunerilor mari care sunt stabilite de fiecare stat în parte, ținând cont de dreptu acestora conferit prin art.458 din CRR, precum și de opțiunea specificată la art.395 alin.(1) din CRR.		
<b>5. C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)</b>	<b>Modul de completare a raportului C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)</b>	Parțial compatibil	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
<b>6. C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)</b>	<b>Modul de completare a raportului C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)</b>	Compatibil	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
8. C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4)		Incompatibil	Se va transpune odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată		
9. C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)		Incompatibil	Se va transpune odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată		
<i>ANEXA X</i> <b>RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER</b>		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la efectul de levier		
<i>ANEXA XI</i> <b>RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER</b>		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la efectul de levier		
<i>ANEXA XII</i> <b>RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA</b>		Incompatibil	Nu se va transpune, deoarece rapoartele respective erau utilizate pentru monitorizarea lichidității băncilor până la aprobarea Regulamentului delegat 2015/61 AL COMISIEI din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit.		
<i>ANEXA XIII</i> <b>RAPORTARE PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1 din 5: ACTIVE LICHIDE)</b>		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
<i>ANEXA XIV</i>		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Modelul punctelor de date unic					
<i>ANEXA XV</i> Norme de validare		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus		
<i>ANEXA XVI</i> <b>FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR</b>		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XVII</i> <b>RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR</b>		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XVIII</i> <b>FORMULARE AMM</b>		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
<i>ANEXA XIX</i> <b>INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE DIN ANEXA XVIII</b>		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
<i>ANEXA XX</i> <b>INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013</b>		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XXI</i> <b>INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XX</b>		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XXIV</i> <b>RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA</b>	Anexa 12 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere  <b>PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE</b>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE	<p style="text-align: center;"><b>Formularul raportului</b></p> <p>Codul băncii _____            Perioada de raportare _____</p> <p style="text-align: center;"><b>Formular C72.00</b></p> <p><b>C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE</b></p>	Compatibil			
C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI	<p style="text-align: center;"><b>Formularul raportului</b></p> <p>Codul băncii _____            Perioada de raportare _____</p> <p style="text-align: center;"><b>Formular C73.00</b></p> <p><b>C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI</b></p>	Compatibil			
C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI	<p style="text-align: center;"><b>Formularul raportului</b></p> <p>Codul băncii _____            Perioada de raportare _____</p> <p style="text-align: center;"><b>Formular C74.00</b></p> <p><b>C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI</b></p>	Compatibil			
C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE	<p style="text-align: center;"><b>Formularul raportului</b></p> <p>Codul băncii _____            Perioada de raportare _____</p> <p style="text-align: center;"><b>Formular C75.00</b></p> <p><b>C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE</b></p>	Compatibil			
C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE	<p style="text-align: center;"><b>Formularul raportului</b></p> <p>Codul băncii _____            Perioada de raportare _____</p> <p style="text-align: center;"><b>Formularul C76.00</b></p> <p><b>C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE</b></p>	Compatibil			



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>ANEXA XXV</p> <p><b>RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA</b></p>	<p>Anexa 12 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere</p>	Compatibil			
<p>RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE)</p> <p>1. Active lichide</p> <p>1.1. Observații generale</p>	<p>RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE)</p> <p>1. Active lichide</p> <p>1.1. Observații generale</p>	Compatibil			
<p>1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.</p>	<p>1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul privind cerințele de lichiditate pentru bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.XX din XXXX) – în continuare Regulamentul LCR . Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.</p>	Compatibil			
<p>2. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>2. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în capitolul II din Regulamentul LCR .</p>	Compatibil			
<p>3. Prin derogare de la punctul 2, instituțiile de credit nu trebuie să aplice restricțiile legate de monede definite la articolul 8 alineatul (6), la articolul 10 alineatul (1) litera (d) și la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.</p>	<p>3. Prin derogare de la punctul 2, băncile nu trebuie să aplice restricțiile legate de monede definite la pct. 28-29, la pct.31 subpct.4) și la pct.35 subpct.2) din Regulamentul LCR atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la pct.15 din Regulamentul LCR. Băncile trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.</p>	Compatibil			
<p>4. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>4. Băncile trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR .</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
5. Atunci când fac referire la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit trebuie să raporteze, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor prevăzute la articolul 8 alineatul (5) și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în capitolul 2.	5. Atunci când fac referire la pct.30 din Regulamentul LCR, băncile trebuie să raporteze, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor prevăzute la pct.27 și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secțiunea 2 din Capitolul II.	Compatibil			
6. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul „pondere” în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	6. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul „pondere” în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR .	Compatibil			
7. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 și 1.2.2 sau între aceste secțiuni.	7. Băncile nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2 și 1.2.1 sau între aceste secțiuni.	Compatibil			
8. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.	8. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces băncile.	Compatibil			
1.2. Observații specifice 1.2.1. Cerințe specifice privind OPC-urile	1.2. Observații specifice 1.2.1. Cerințe specifice privind OPC-urile	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
9. Pentru secțiunile 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13., instituțiile de credit trebuie să raporteze proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la articolul 15 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	9. Pentru secțiunile 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2. și 1.2.2.13., băncile trebuie să raporteze proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la pct.40 din Regulamentul LCR .	Compatibil			
1.2.2. Cerințe specifice privind păstrarea drepturilor obținute și dispoziții tranzitorii 10. Instituțiile de credit raportează elementele menționate la articolul 35, articolul 36 și articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei la rândurile aferente activului corespunzător. Totalul cuantumurilor tuturor activelor raportate în temeiul acestor articole se raportează, de asemenea, în secțiunea „Elemente memorandum” ca referință.		Prevederile se aplică statelor membre ale UE.	Prevederile art.35, 36 și 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se aplică statelor membre ale UE.		
1.2.3. Cerințe specifice pentru raportarea de către casele centrale 11. Casele centrale se asigură, atunci când raportează activele lichide corespunzătoare depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, că valoarea raportată a acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare [articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].		Nu se transpune.	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
1.2.4. Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) 12. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la articolele 7, 8 și 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care sunt în stocul instituției de credit la data de referință trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. În mod similar, în formularul C72.00 din anexa XXIV nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile	1.2.2. Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) 10. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3-5, secțiunea 1 Capitolul II din Regulamentul LCR și care sunt în stocul băncii la data de referință trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72.00, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. De asemenea, în formularul C72.00 nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.		convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.					
Subformular privind activele lichide Instrucțiuni pentru anumite coloane		Instrucțiuni pentru anumite poziții		Compatibil			
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Parțial compatibil	Prevederile de la linia a treia și a patra nu au fost transpuse deoarece prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
010	<p><b>Cuantumul/valoarea de piață</b> Instituțiile de credit raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide definite în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Cuantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la articolul 8 alineatul (5) din același regulament;</li> <li>— nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în titlul II din același regulament;</li> <li>— include partea din depozitele menționate la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din același regulament în care sunt deținute active specifice diferite la rândurile aferente activelor corespunzătoare;</li> <li>— se reduce, dacă este cazul, cu cuantumul depozitelor prevăzute la articolul 16 care sunt plasate la instituția de credit centrală, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (3) din același regulament.</li> </ul> <p>Atunci când se face referire la articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit iau în calcul fluxul net de lichidități, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Nu se ține cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.</p>	010	<p>Cuantumul/valoarea de piață Băncile raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide definite în capitolul II din Regulamentul LCR.</p> <p>Cuantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la pct.27 din același regulament;</li> <li>— nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în capitolul II din același regulament.</li> </ul> <p>Atunci când se face referire la pct.27 din Regulamentul LCR, băncile iau în calcul fluxul net de lichidități, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Nu se ține cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.</p>				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
020	Ponderea standard Coloana 020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.	020	Ponderea standard Coloana 020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în capitolul II din Regulamentul LCR. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.	Compatibil			
030	Ponderea aplicabilă Instituțiile de credit raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.	030	Ponderea aplicabilă Băncile raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în capitolul II Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.	Compatibil			
040	Valoarea în conformitate cu articolul 9 Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea activelor lichide în conformitate cu definiția prevăzută la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Este vorba de cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.	040	Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR Băncile trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea activelor lichide în conformitate cu definiția prevăzută la pct.30 din Regulamentul LCR. Este vorba de cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.				
Instrucțiuni pentru anumite rânduri				Compatibil	În modul de completare a raportului s-a utilizat o formulă generală pentru coloane și rânduri - poziții		
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni				
010	1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE	010	1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	<p>Titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide în c040.</p>		<p>Capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide în c040.</p>					
020	<p>1.1. Active totale neajustate de nivel 1</p> <p>Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în c010.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 1 în c040.</p>	020	<p>1.1. Active totale neajustate de nivel 1</p> <p>Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în c010.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide de nivel 1 în c040.</p>		Compatibil			
030	<p>1.1.1. Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	030	<p>1.1.1. Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este</p>		Parțial compatibil	Prevederile de la alineatul doi nu au fost transpuse dat fiind că în proiectul Regulamentului LCR nu au fost transpuse prevederile articolul 10 alineatul (1) litera (f) (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
<p>Activele și activele-suport care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum sunt definite la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din același regulament, nu trebuie raportate în această subsecțiune.</p> <p>În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 010 băncile trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 1.</p> <p>În coloana 040 băncile trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2, secțiunea 1 din capitolul II din Regulamentul LCR</p>					
040	<p>1.1.1.1. Monede și bancnote</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote/valută.</p>	040	<p>1.1.1.1. Monede și bancnote</p> <p>Pct.31 subpct.1) din Regulamentul LCR</p> <p>Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote/valută.</p>	Compatibil			
050	<p>1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Cuquantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de instituția de credit la BCE, la o bancă centrală dintr-un stat membru sau la o bancă centrală dintr-o țară terță, cu condiția ca</p>	050	<p>1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase</p> <p>Pct.31 subpct.2) lit.d) din Regulamentul LCR</p> <p>Cuquantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de bancă la o bancă centrală menționată la pct.31 subpct.2) lit.b) și c) din Regulamentul LCR, cu condiția</p>	Parțial compatibil	Condiția ca expunerile față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI nu a fost transpusă, deoarece activele care reprezintă creanțe asupra administrațiilor regionale și autorităților locale nu au fost incluse în active de nivel 1 în proiectul Regulamentului LCR (acestora în conformitate cu		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	<p>expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă și banca centrală relevantă, astfel cum se prevede la articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>ca expunerile față de banca centrală respectivă să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă și banca centrală relevantă, astfel cum se prevede la pct.31 subpct.2) lit.d).</p>		Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate li se aplică o pondere de risc de 20%. Pentru a fi considerate active de nivel 1 acestea trebuie să primească o pondere de risc de 0%.)		
060	<p>1.1.1.3. Active de la bănci centrale</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	060	<p>1.1.1.3. Active de la bănci centrale</p> <p>Pct.31 subpct.2) lit.a), diviziunea.(i) și (ii), lit.b) și lit.c) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Națională a Moldovei, de Banca Centrală Europeană, de băncile centrale ale altor țări cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	Compatibil			
070	<p>1.1.1.4. Active de la administrații centrale</p>	070	<p>1.1.1.4. Active de la administrații centrale</p>	Parțial compatibil	Alineatele trei și patru nu au fost transpuse, deoarece art.35 și 36 din RD 2015/61 nu au		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5			6	7	8	9
<p>Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a unui stat membru sau de administrația centrală a unei țări terțe, cu condiția ca aceasta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Se raportează aici activele emise de instituții de credit care beneficiază de o garanție din partea administrației centrale a unui stat membru în conformitate cu clauza privind păstrarea drepturilor obținute, prevăzută la articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Se raportează aici activele emise de agențiile de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, astfel cum sunt menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>Pct.31 subpct.3), lit.a) și b) din Regulamentul LCR.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a Republicii Moldova, a unui alt stat cu condiția ca acesta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>				<p>fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR. (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>		
<p>080</p> <p>1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat membru, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	<p>080</p>	<p>1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale</p>	<p>bl oc at</p>	<p>Nu se transpune</p>	<p>Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (iv) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-o țară terță, care primesc o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1 în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a țării terțe, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Se raportează aici activele emise de instituții de credit care beneficiază de o garanție din partea unei administrații regionale sau a unui autorități locale a unui stat membru în conformitate cu clauza privind păstrarea drepturilor obținute, prevăzută la articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>						
090	<p>1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctul (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale statului membru sau ale țării terțe în cauză, în conformitate cu articolul 116 alineatele (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Orice administrație centrală a unei țări terțe menționată anterior trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de</p>	090	<p>1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public</p> <p>Pct.31 subpct.3), lit.c) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</p> <p>Orice administrație centrală a unui alt stat trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu</p>		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală a unei țări terțe menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>		<p>pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală a unui alt stat menționat anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului respectiv, în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>				
100	<p>1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o calitate a creditului de nivel 1, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este denumit activul.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o calitate a creditului de nivel 1, iar aceste active nu sunt denumite în moneda națională a țării terțe respective, cu condiția ca instituția de credit să recunoască</p>	100	<p>1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină</p> <p>Pct.31, subpct.4) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu condiția ca, în acest caz, banca să poată recunoaște activele ca fiind de nivel 1 pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este exprimat activul.</p>		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
<p>activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>		<p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu condiția că banca poate să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>						
110	<p>1.1.1.8. Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional)</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active emise de instituții de credit înregistrate sau instituite de administrația centrală, de administrația regională sau de o autoritate locală dintr-un stat membru, care are obligația legală de a proteja baza economică a instituției de credit și de a menține viabilitatea financiară a acesteia.</p> <p>Active emise de un creditor promoțional, astfel cum este definit la articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctul (ii) din Regulamentul delegat 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală menționată anterior trebuie să fie tratată</p>	110	<p>1.1.1.8. Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a unui alt stat, creditor promoțional)</p>	bl oc at	Nu se transpune	<p>Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	ca expunere față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
120	<p>1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	120	<p>1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale</p> <p>Pct.31, subpct.5) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la pct.46 și, respectiv, la pct.47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	Compatibil			
130	<p>1.1.1.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/ monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	130	<p>1.1.1.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/ monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale</p> <p>Pct.38, subpct.1) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, de banca centrală a altor țări, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	Compatibil			
140	1.1.1.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1,	140	1.1.1.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	<p>excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de BCE și față de banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe și obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Pct.38, subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, banca centrală a altor țări.</p>				
150	<p>1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală</p> <p>Articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Cuquantumul neutilizat al facilităților de credit de la BCE sau de la banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la articolul 19 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	150	<p>1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală</p> <p>Pct.43, subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Cuquantumul neutilizat al facilităților de credit de la Banca Națională a Moldovei sau de la banca centrală dintr-un alt stat, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la pct.43, subpct.2), lit.a)-c) din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
160	<p>1.1.1.13. Instituții de credit centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	160	<p>1.1.1.13. Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru bănci care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>b l o c a t</p>	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p> <p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>					
<p>170</p> <p>1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1</p> <p>Articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (c) din</p>	<p>170</p> <p>1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1</p> <p>Pct.43, subpct.3) din Regulamentul LCR</p> <p>În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, băncile trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu pct.43, subpct.3) din Regulamentul LCR. Aceste active nu</p>	<p>Compatibil</p>			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.		trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.					
180	<p>1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolele 10, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate sau activele lor suport se califică drept astfel de obligațiuni, conform definiției de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din același regulament.</p> <p>În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	180	1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din articolele 10, 15 și 16 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
190	<p>1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	190	1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind		



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Active reprezentând expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care îndeplinesc cerințele de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.				cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
200	<p>1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	200	<p>1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
210	<p>1.1.2.3. Instituții de credit centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p>	210	<p>1.1.2.3. Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
<p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>							
220	<p>1.2. Active totale neajustate de nivel 2</p> <p>Articolele 11, 12, 13, 14, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în c010.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 2 în c040.</p>	220	<p>1.2. Active totale neajustate de nivel 2</p> <p>Subsecțiunile 2, 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 010.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 040.</p>		Compatibil		
230	<p>1.2.1. Active totale neajustate de NIVEL 2A</p> <p>Articolele 11, 15 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	230	<p>1.2.1. Active totale neajustate de NIVEL 2A</p> <p>Subsecțiunile 2, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit</p>		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
<p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 010 băncile trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 040 băncile trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.</p>						
240	<p>1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public dintr-un stat membru, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p>	240	<p>1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Pct.33, subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public din Republica Moldova, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p>		Compatibil			
250	<p>1.2.1.2. Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (țări terțe, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca</p>	250	<p>1.2.1.2. Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (alte state, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Pct.33, subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-un</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	acestora să li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.		alt stat, cu condiția ca acestora să li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.					
260	<p>1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 2, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	260	<p>1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)</p>	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
270	<p>1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituțiile de credit din țări terțe, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de nivel 1, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	270	<p>1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)</p>	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
280	<p>1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	280	<p>1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Pct.33, subpunct 3) din Regulamentul LCR</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.		Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.33, subpunct 3) din Regulamentul LCR.					
290	<p>1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	290	<p>1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A</p> <p>Pct.38, subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil			
300	<p>1.2.1.7. Instituții de credit centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p> <p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul</p>	300	1.2.1.7. Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
<p>raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 2A.</p>							
310	<p>1.2.2. Active totale neajustate de NIVEL 2B</p> <p>Articolele 12, 13, 14, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	310	<p>1.2.2. Active totale neajustate de NIVEL 2B</p> <p>Subsecțiunile 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 040 băncile trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 040 băncile trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil		
320	<p>1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al</p>	320	<p>1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
<p>Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite rezidențiale garantate cu o ipotecă de prim rang sau credite rezidențiale garantate integral, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din același regulament.</p> <p>Se raportează aici activele care fac obiectul dispoziției tranzitorii specificate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>								
330	<p>1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite auto și leasinguri, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din același regulament.</p>	330	1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
340	<p>1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituții de credit, care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca portofoliul de active-suport să consistă exclusiv în expuneri care se califică pentru o pondere a riscului mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	340	1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
350	<p>1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca acestea să fie garantate cu activele definite la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din același regulament. Se atrage atenția asupra faptului că în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.</p>	350	<p>1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)</p>	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
360	<p>1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	360	<p>1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)</p> <p>Pct.35 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 1) din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil			
370	<p>1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)</p> <p>Articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, autoritatea competentă poate permite derogarea de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctele (ii) și</p>	370	<p>1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>(iii), cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc respectivele cerințe sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe piețele private.</p> <p>Instituțiile de credit menționate mai sus trebuie să raporteze titlurile de creanță emise de societățile comerciale care conțin active nepurtătoare de dobândă, astfel cum sunt menționate mai sus, cu condiția ca acestea să îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și să fi primit o derogare corespunzătoare din partea autorității lor competente.</p>						
380	<p>1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care sunt denumite în moneda statului membru de origine al instituției de credit.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) și care sunt denumite într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la quantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>	380	<p>1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal)</p> <p>Pct.35 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 2) din Regulamentul LCR și care sunt denumite în moneda statului de origine al băncii.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct.2) din Regulamentul LCR și care sunt denumite într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la quantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în condiții de criză, în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>		Compatibil		
390	<p>1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	390	<p>1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă			
4	5	6	7	8	9			
<p>în cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, activele nepurtătoare de dobândă care constituie creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile centrale sau de administrația centrală sau banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca respectivele active să dețină o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, care arată o calitate a creditului de cel puțin nivelul 5, în conformitate cu articolul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt.</p>			cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)					
<p>400 1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale</p> <p>Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Cuantumul neutilizat din facilitățile de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de băncile centrale care îndeplinesc cerințele de la articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="689 754 770 927">400</td> <td data-bbox="770 754 1218 927">1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale</td> <td data-bbox="1218 754 1263 927">b l o c a t</td> </tr> </table>	400	1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
400	1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	b l o c a t						
<p>410 1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g)</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="689 1091 770 1264">410</td> <td data-bbox="770 1091 1218 1264">1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</td> <td data-bbox="1218 1091 1263 1264">b l o c a t</td> </tr> </table>	410	1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
410	1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	b l o c a t						

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	punctele (i), (ii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.							
420	<p>1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	420	1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
430	<p>1.2.2.12. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Se atrage atenția asupra faptului că în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securizării.</p>	430	1.2.2.12. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
440	1.2.2.13. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	440	1.2.2.13. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5)		Parțial compatibil	Prevederea referitoare la activele nepurtătoare de dobândă din articolul 12 alineatul (1) litera (f) din ultima propoziție nu a fost transpusă, deoarece în proiectul Regulamentului LCR articolul 12 alineatul (1) litera		
			Pct.38 subpunct 4) din Regulamentul LCR					

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	<p>Articolul 15 alineatul (2) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din același regulament sau unor active nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (f) din același regulament.</p>		<p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 1) din Regulamentul LCR, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 2) din același regulament.</p>			(f) din RD 2015/61 nu a fost transpus (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61).		
450	<p>1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Depozitele minime pe care instituția de credit le menține la casa centrală, cu condiția ca aceasta să aparțină unui sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, unei rețele eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din același regulament sau unei rețele cooperatiste dintr-un stat membru care să fie reglementată prin lege sau prin contract.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să se asigure că nu există nicio obligație legală sau contractuală pentru casa centrală să dețină sau să investească depozitele în active lichide de un anumit nivel sau de o anumită categorie.</p>	450	<p>1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
460	<p>1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)</p> <p>Articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	460	<p>1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (2) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Cuantumul neutilizat din finanțarea limitată sub formă de lichidități care îndeplinește cerințele de la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.						
470	<p>1.2.2.16. Instituții de credit centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual.</p> <p>Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că quantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare.</p> <p>Aceste active trebuie raportate în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cifra relevantă trebuie precizată aici.</p> <p>Activele menționate la acest rând sunt active de nivel 2B.</p>	470	<p>1.2.2.16. Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă	
4	5	6	7	8	9			
480	<p>2. Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile</p> <p>Articolul 19 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>În cazul în care nu există suficiente active lichide într-o anumită monedă astfel încât instituțiile de credit să îndeplinească LCR, instituția de credit poate acoperi deficitul de active lichide într-o anumită monedă neluând în considerare cerințele operaționale privind coerența între monede prevăzute la articolul 8 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Activele suplimentare se raportează normal în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV, iar cuantumul total al activelor incluse ca urmare a acestei abordări alternative privind lichiditățile prin neaplicarea coerenței între monede trebuie specificat aici.</p>	480	<p>2. Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile</p> <p>Pct.43 subpct.1) din Regulamentul LCR</p> <p>În cazul în care nu există suficiente active lichide într-o anumită monedă astfel încât băncile să îndeplinească LCR, banca poate acoperi deficitul de active lichide într-o anumită monedă neluând în considerare cerințele operaționale privind coerența între monede prevăzute la pct.28 și 29 din Regulamentul LCR.</p> <p>Activele suplimentare se raportează normal în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00, iar cuantumul total al activelor incluse ca urmare a acestei abordări alternative privind lichiditățile prin neaplicarea coerenței între monede trebuie specificat în acest rând.</p>		Compatibil			
490	<p>3. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând activele care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	490	<p>3. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând activele care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
500	<p>4. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1</p>	500	<p>4. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active</p>	b l o	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	<p>care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1 care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		de nivel 1 care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	ca ta		Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
510	<p>5. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2A raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	510	5. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
520	<p>6. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)</p> <p>Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2B raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	520	6. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
530	7. Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor	530	7. Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor		Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește ieșirile nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>Pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește ieșirile nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR.</p>				
<p>540</p> <p>8. Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor</p> <p>Articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește intrările nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>540</p> <p>8. Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor</p> <p>Pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește intrările nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
<p>550</p> <p>9. Active bancare garantate finanțate de un stat membru pentru care se aplică păstrarea drepturilor obținute</p> <p>Articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor emise de instituțiile de credit care beneficiază de o garanție de la administrația centrală a unui stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.</p>		norme UE neaplicabile			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
560	<p>10. Agenții de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, pentru care se aplică dispoziția tranzitorie</p> <p>Articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.</p>			norme UE neaplicabile			
570	<p>11. Securitizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie</p> <p>Articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor menționate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum au fost raportate în secțiunile de mai sus.</p>	570	<p>11. Securitizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Articolul 37 din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
580	<p>12. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă</p> <p>Articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituția trebuie să raporteze partea din activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) care nu poate fi recunoscută de instituție în conformitate cu dispozițiile prevăzute la articolele respective.</p>	580	<p>12. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă</p> <p>Pct.28 și 29, pct.31 subpunct 3) și pct.35 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Banca trebuie să raporteze partea din activele care îndeplinesc cerințele de la Pct.28 și 29, pct.31 subpunct 4) și pct.35 subpunct 2) din Regulamentul LCR care nu poate fi recunoscută de bancă în conformitate cu dispozițiile prevăzute la punctele respective.</p>		Compatibil		
590	<p>13. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă</p> <p>Articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	590	<p>13. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă</p> <p>Subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR</p>		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 7 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la articolul 8 din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 580 din motive legate de monedă.</p>		<p>Băncile trebuie să raporteze activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 580 din motive legate de monedă.</p>						
600	<p>14. Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase).</p>	600	<p>14. Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Prevederile aferente activelor de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
610	<p>15. Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase).</p>	610	<p>15. Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)</p>	b l o c a t	Nu se transpune	Prevederile aferente activelor de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
<p>RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2 IEȘIRI)</p> <p>1. Ieșiri</p> <p>1.1. Observații generale</p>		<p>RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2 IEȘIRI)</p> <p>1. Ieșiri</p> <p>1.1. Observații generale</p>			Compatibil			
<p>1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al</p>		<p>1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul LCR . Elementele care nu</p>			Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.	trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.				
2. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	2. Băncile trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR.	Compatibil			
3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorităților competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.	3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces băncile.	Compatibil			
4. În conformitate cu articolul 22 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, intrările de lichidități trebuie: i. să includă categoriile menționate la articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ii. să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	4. În conformitate cu pct.49 din Regulamentul LCR, intrările de lichidități trebuie: i. să includă categoriile menționate la pct.50 din Regulamentul LCR. ii. să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul LCR .	Compatibil			
5. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).	5. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).	Compatibil			
6. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem	6. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferențială) trebuie raportate în	Parțial compatibil	Prevederile aferente ieșirilor din depozite operaționale menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferențială și a ieșirilor din depozite operaționale menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.</p>	<p>categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.</p>		<p>nu au fost transpuse deoarece acestea nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61).</p>		
<p>7. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau a cazului în care elementul este, de asemenea, un element memorandum. Raportarea elementelor memorandum nu afectează calcularea ieșirilor de lichidități.</p>	<p>7. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR sau a cazului în care elementul este, de asemenea, un element memorandum. Raportarea elementelor memorandum nu afectează calcularea ieșirilor de lichidități.</p>	<p>Compatibil</p>			
<p>8. Atunci când se face raportarea într-o monedă semnificativă, se aplică întotdeauna următoarele: — trebuie raportate numai elementele și fluxurile denuminate în moneda respectivă; — în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă; — atunci când Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă; — atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, instituția de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda semnificativă respectivă.</p>	<p>8. Atunci când se face raportarea într-o monedă semnificativă, se aplică întotdeauna următoarele: — trebuie raportate numai elementele și fluxurile denuminate în moneda respectivă; — în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă; — atunci când Regulamentul LCR permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă; — atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, banca trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda semnificativă respectivă.</p>	<p>Compatibil</p>			
<p>9. Ponderile standard din coloana 040 din formularul C 73.00 al anexei XXIV sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate aici în scop informativ.</p>	<p>9. Ponderile standard din coloana 040 din formularul C 73.00 sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate aici în scop informativ.</p>	<p>Compatibil</p>			
<p>10. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite „tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” în Regulamentul (UE) nr. 2015/61 și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament.</p>	<p>10. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite „tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE nr. 112</p>	<p>Compatibil</p>			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	din 24.05.2018) și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament.				
11. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00 din anexa XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.	11. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.	Compatibil			
	12. În scopul formularului C 73.00 creditele promoționale reprezintă credite acordate numai de băncile care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională.				
1.2. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) 12. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care este dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.7.3 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care este dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire la rândul menționat mai sus. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în	1.2. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) 13. Băncile trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care este dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.7.3 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care este dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire la rândul menționat mai sus. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are	Compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
considerare marje de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată la rândul menționat mai sus. Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.				drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată la rândul menționat mai sus. Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.							
13. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din C 73.00 din anexa XXIV – arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate. Actul delegat se referă la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.				14. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din C 73.00– (în continuare - arborele decizional) nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.				Compatibil			
				ARBORELE DECIZIONAL A CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE PENTRU ATRIBUIRII FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT DIN SECȚIUNEA 1 A RAPORTULUI C 73.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI							
#	Element	Decizie	Raportare	#	Element	Decizie	Raportare	Compatibil			
1	Tranzacție cu începere amânată.	Da Nu	# 2 # 4	1	Tranzacție cu începere amânată.	Da Nu	# 2 # 4				
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare.	Da Nu	<b>Nu se raportează</b> # 3	2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare.	Da Nu	<b>Nu se raportează</b> # 3	Compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
3	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp.	Da	<b>Nu se raportează</b>	3	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp.	Da	<b>Nu se raportează</b>	Compatibil			
		Nu	ID 1.1.7.3.			Nu	ID 1.1.7.3.				
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din actul delegat?	Da	# 5 și apoi # 48	4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2 capitolul III din Regulamentul LCR?	Da	# 5 și apoi # 48	Compatibil			
		Nu	# 5			Nu	# 5				
5	Depozit retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din actul delegat.	Da	# 6	5	Depozit retail în conformitate cu pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR.	Da	# 6	Compatibil			
		Nu	# 12			Nu	# 12				
6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă instituție de credit?	Da	ID 1.1.1.1.	6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă bancă?	Da	ID 1.1.1.1.	Compatibil			
		Nu	# 7			Nu	# 7				
7	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din actul delegat?	Da	<b>Nu se raportează</b>	7	Depozit în conformitate cu pct.59 din Regulamentul LCR?	Da	<b>Nu se raportează</b>	Compatibil			
		Nu	# 8			Nu	# 8				
8	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.5.	8	Depozit în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR?	Da	ID 1.1.1.5.	Compatibil			
		Nu	# 9			Nu	# 9				
9	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din actul delegat?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.2.	9	Depozit în conformitate cu pct.55 din Regulamentul LCR?	Da	Se alocă unui singur element relevant	Compatibil			
		Nu	# 10								

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
							din ID 1.1.1.2.				
						Nu	# 11				
10	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.4.					Nu se transpune	Articolul 24 alineatul (4) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
		Nu	# 11								
11	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.3.	11	Depozit în conformitate cu pct.51 din Regulamentul LCR?	Da	ID 1.1.1.3.	Compatibil			
		Nu	ID 1.1.1.6.			Nu	ID 1.1.1.6.				
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca instituția de credit să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice?	Da	# 13	12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice?	Da	# 13	Compatibil			
		Nu	# 29			Nu	# 29				
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției?	Da	ID 1.1.7.1.	13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii?	Da	ID 1.1.7.1.	Compatibil			
		Nu	# 14			Nu	# 14				
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde „da” la # 5 și se tratează	14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu pct.73 din Regulamentul LCR?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde	Compatibil			



Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
	articolul 28 alineatul (6) din actul delegat?	Nu	în mod corespunzător) # 15				„da” la # 5 și se tratează în mod corespunzător) Nu # 15				
15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da Nu	ID 1.1.7.2. # 16	15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da Nu	ID 1.1.7.2. # 16	Compatibil			
16	Depozit primit ca garanție reală?	Da Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4. # 17	16	Depozit primit ca garanție reală?	Da Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4. # 17	Compatibil			
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da Nu	ID1.1.3.1. # 18	17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da Nu	ID1.1.3.1. # 18	Compatibil			
18	Depozit operațional în conformitate cu articolul 27 din actul delegat?	Da Nu	# 19 # 24	18	Depozit operațional în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III Regulamentul LCR?	Da Nu	# 22 # 24	Compatibil			
19	Menținut în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste?	Da Nu	# 20 # 22					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
20	Tratat ca activ lichid pentru instituția de credit care beneficiază	Da Nu	ID 1.1.2.2.2. # 21					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul		

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
	de serviciile de depozitare?								Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
21	Menținut pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele?	Da	ID 1.1.2.4.					Nu se transpune	Prevederile aferente rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
		Nu	ID 1.1.2.2.1.								
22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.	22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.	Compatibil			
		Nu	# 23			Nu	# 23				
23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.	23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.	Compatibil			
		Nu	# 24			Nu	# 24				
24	Alte depozite?	Da	# 25	24	Alte depozite?	Da	# 25	Compatibil			
		Nu	# 26			Nu	# 26				
25	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.3.2.	25	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.3.2.	Compatibil			
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.3.			Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.3.				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
26	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor derivate și a swap-urilor pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.	26	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor derivate și a swap-urilor pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.	Compatibil			
		Nu	# 27			Nu	# 27				
27	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.00 și ID 1.3., dacă este cazul.	27	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.00 și ID 1.3., dacă este cazul.	Compatibil			
		Nu	# 28			Nu	# 28				
28	Datorie care are drept rezultat o ieșire generată de un instrument derivat în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.4.5.	28	Datorie care are drept rezultat o ieșire generată de un instrument derivat în conformitate cu pct.81 din Regulamentul LCR?	Da	ID 1.1.4.5.	Compatibil			
		Nu	ID1.1.7.3.			Nu	ID1.1.7.3.				
29	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu articolul 31 din actul delegat?	Da	#30	29	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR?	Da	#30	Compatibil			
		Nu	# 38			Nu	# 38				
30	Facilitate de credit angajată?	Da	# 31	30	Facilitate de credit angajată?	Da	# 32	Compatibil			
		Nu	# 33			Nu	# 33				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
31	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.5.1.6.					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
		Nu	# 32								
32	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.1.5.	32	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.1.5.	Compatibil			
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.1.			Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.1.				
33	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	#34	33	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	#35	Compatibil			
		n/a	n/a			n/a	n/a				
34	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.5.2.7.					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
		Nu	# 35								
35	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.2.6.	35	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.2.6.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din prezentul punct nu au fost transpuse dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță		
		Nu	# 36			Nu	# 37				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
									al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
36	Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.5.2.4.					Nu se transpune	Prevederile aferente SSPE și securitizărilor din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
		Nu	#37								
37	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.5.2.3.	37	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.5.2.3.	Compatibil			
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.2.			Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.2.				
38	Alt produs sau serviciu în conformitate cu articolul 23 din actul delegat?	Da	# 39	38	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR ?	Da	# 39	Compatibil			
		Nu	<b>Nu se raportează</b>			Nu	<b>Nu se raportează</b>				
39	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.6.8.	39	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.6.8.	Compatibil			
		Nu	# 40			Nu	# 40				
40	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari care depășesc sumele de primit de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele: ID 1.1.6.6.1.1. – ID 1.1.6.6.1.4.	40	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari care depășesc sumele de primit de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele: ID 1.1.6.6.1.1 . – ID 1.1.6.6.1.4 .	Compatibil			
		Nu	# 41			Nu	# 41				
41		Da	ID 1.1.6.2.	41		Da	ID 1.1.6.2.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Nu	# 42		Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Nu	# 42				
42	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.6.3.	42	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.6.3.	Compatibil			
		Nu	# 43			Nu	# 43				
43	Este vorba de o altă ieșire de lichidități planificată generată de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite?	Da	ID 1.1.6.6.2.	43	Este vorba de o altă ieșire de lichidități planificată generată de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite?	Da	ID 1.1.6.6.2.	Compatibil			
		Nu	# 44			Nu	# 44				
44	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.6.4.	44	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.6.4.	Compatibil			
		Nu	# 45			Nu	# 45				
45	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.6.5.	45	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.6.5.	Compatibil			
		Nu	# 46			Nu	# 46				
46	Sumă de plătit planificată aferentă instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.6.7.	46	Sumă de plătit planificată aferentă instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.6.7.	Compatibil			
		Nu	# 47			Nu	# 47				
47	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.6.1.	47	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.6.1.	Compatibil			
		Nu	ID 1.1.6.9.			Nu	ID 1.1.6.9.				
48	Titlu de creanță raportat deja în secțiunea 1.1.7.2 din C 73.00?	Da	<b>Nu se raportează</b>	48	Titlu de creanță raportat deja în secțiunea 1.1.7.2 din C 73.00?	Da	<b>Nu se raportează</b>	Compatibil			
		Nu	# 49			Nu	# 49				
49	Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat	Da	<b>Nu se raportează</b>	49	Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu pct.81 din Regulamentul LCR care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 28?	Da	<b>Nu se raportează</b>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5		6	7	8	9
	care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 28?								
1.3. Instrucțiuni pentru anumite coloane				Modul de completare a raportului C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI Instrucțiuni pentru anumite poziții		Compatibil			
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni			Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni			Compatibil	
010	<p>Sumă</p> <p>1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Sub rezerva aprobării prealabile a autorității competente, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 010 din formularul C 73.00 din anexa XXIV trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu articolul 26.</p> <p>1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul datoriilor în conformitate cu articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate.</p>			010	<p>Sumă</p> <p>1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 010 din formularul C 73.00. trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul LCR.</p> <p>1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici soldul datoriilor în conformitate cu pct.50 din Regulamentul LCR, care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate.</p>				
020	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate			020	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate			Compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei] și sub rezerva următoarelor condiții:</p> <p>— Aceste garanții reale furnizate care trebuie raportate se referă numai la activele de nivel 1, 2A și 2B care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu titlul II. Atunci când garanția reală este de nivel 1, 2A sau 2B, dar nu s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și cu articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.</p> <p>— Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se</p>	<p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu pct.27 din Regulamentul LCR] și sub rezerva următoarelor condiții:</p> <p>— Aceste garanții reale furnizate, care trebuie raportate, se referă numai la activele de nivel 1, 2A și 2B care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu capitolul II. Atunci când garanția reală este de nivel 1, 2A sau 2B, dar nu s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [în conformitate cu pct.35, subpunct 2) lit.a)-c) și cu pct.31 subpct.4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.</p> <p>— Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind</p>				



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).		lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).				
030	<p>Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 020 din formularul C 73.00 din anexa XXIV cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV care corespunde tipului de activ. Coloana 030 din formularul C 73.00 din anexa XXIV este utilizată la calcularea cuantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00 din anexa XXIV.</p>	030	<p>Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 020 din formularul C 73.00 cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 care corespunde tipului de activ. Coloana 030 din formularul C 73.00 este utilizată la calcularea cuantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00.</p>	Compatibil			
040	<p>Ponderea standard</p> <p>Articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Ponderile standard din coloana 040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.</p>	040	<p>Ponderea standard</p> <p>Subsecțiunile 2-10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile standard din coloana 040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.</p>	Compatibil			
050	<p>Ponderea aplicabilă</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii</p>	050	<p>Ponderea aplicabilă</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.		zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.				
060	Ieșire  Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 010 din C 73.00 din anexa XXIV cu coloana 050 din C 73.00 din anexa XXIV.	060	Ieșire  Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:  Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 010 din formularul C 73.00 cu coloana 050 din formularul C 73.00.	Compatibil			
1.4. Instrucțiuni pentru anumite rânduri				Compatibil	În modul de completare a raportului s-a utilizat o formulă generală pentru coloane și rânduri - poziții		
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
010	1. IEȘIRI  Titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	010	1. IEȘIRI  Secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR.				
020	1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate  Articolele 20-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu articolele 21-31, cu excepția ieșirilor în conformitate cu articolul 28 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	020	1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate  Secțiunea 1 și 2 din capitolul III din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu pct.48-secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR, cu excepția ieșirilor în conformitate cu pct.70 și 71 din Regulamentul LCR.	Compatibil			
030	1.1.1. Depozite retail	030	1.1.1. Depozite retail	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	<p>Articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Instituțiile de credit iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.</p>	<p>Subsecțiunea 2 și 3 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, băncile trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul LCR pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, băncile trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.</p>						
040	<p>1.1.1.1. depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile</p> <p>Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele la termen cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.</p>	<p>040</p> <p>1.1.1.1. depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile</p> <p>Pct.59 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele la termen cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.</p>		Compatibil				
050	<p>1.1.1.2 depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari</p> <p>Articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	<p>050</p> <p>1.1.1.2 depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari</p> <p>Pct.55-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor</p>		Compatibil				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată.		rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu pct. 55-58 din Regulamentul LCR. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.				
060	<p>1.1.1.2.1. Categoria 1</p> <p>Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) sau două dintre criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) literele (b)-(e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5). În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	060	<p>1.1.1.2.1. Categoria 1</p> <p>Pct. 56-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la pct.55 subpunct 1) sau două dintre criteriile prevăzute la pct.55 subpunctele 2)-4) din Regulamentul LCR, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpunct 1) din Regulamentul LCR sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	Compatibil			
070	<p>1.1.1.2.2. Categoria 2</p> <p>Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	070	<p>1.1.1.2.2. Categoria 2</p> <p>Pct.56-58 din Regulamentul LCR</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cel puțin încă un criteriu menționat la alineatul (2), fie cel puțin trei criterii de la alineatul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5). În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	<p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la pct.55 subpunct 1) din Regulamentul LCR și cel puțin încă un criteriu menționat la pct.55 din Regulamentul LCR, fie cel puțin trei criterii de la punctul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpunct 2) din Regulamentul LCR sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>				
<p>080</p> <p>1.1.1.3. depozite stabile</p> <p>Articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a</p>	<p>080</p> <p>1.1.1.3. depozite stabile</p> <p>Subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Banca trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Prevederile ultimei liniuțe nu au fost transpuse, deoarece articolul 24 alineatul (4) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
<p>depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 Alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:</p> <p>— aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau</p> <p>— aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5), caz în care trebuie raportate în această categorie;</p> <p>— derogarea menționată la articolul 24 alineatul (4) nu este aplicabilă.</p>		<p>sistemul bancar ori de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul LCR, și în cazul în care:</p> <p>— aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu pct.55, 56-58 sau 60 din Regulamentul LCR, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau</p> <p>— aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60, caz în care trebuie raportate în această categorie;</p>						
090	<p>1.1.1.4. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări</p> <p>Articolul 24 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE până la un nivel maxim de 100 000 EUR și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:</p>	090	1.1.1.4. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări	blocat	Nu se transpune	Articolul 24 alineatele (4) și (6) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau</p> <p>— aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5), caz în care trebuie raportate în această categorie;</p> <p>— derogarea prevăzută la articolul 24 alineatul (4) este aplicabilă.</p>					
<p>100</p> <p>1.1.1.5. depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari</p> <p>Articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul depozitelor retail constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în țara terță respectivă.</p>	<p>100</p> <p>1.1.1.5. depozite din alte state în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri</p> <p>Pct.60 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul depozitelor retail constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în statul respectiv.</p>	Compatibil			
<p>110</p> <p>1.1.1.6. alte depozite retail</p> <p>Articolul 25 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.</p>	<p>110</p> <p>1.1.1.6. alte depozite retail</p> <p>Pct.54 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.</p>	Compatibil			
<p>120</p> <p>1.1.2. Depozite operaționale</p> <p>Articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu excepția depozitelor</p>	<p>120</p> <p>1.1.2. Depozite operaționale</p> <p>Subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, cu</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage care sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.		excepția depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage care sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.					
130	<p>1.1.2.1. menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată [în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei], care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4)].</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, în conformitate cu articolul 27 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei,</p>	130	<p>1.1.2.1. menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Pct.62 subpunct 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată [în conformitate cu pct.62 subpunct 1) din Regulamentul LCR], care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu pct.64].</p> <p>Băncile trebuie să raporteze separat, în conformitate cu pct.63 din</p>		Compatibil			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	cuantumul acestor depozite care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.		Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.					
140	<p>1.1.2.1.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.</p>	140	<p>1.1.2.1.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.62 subpunct 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpunct 1) și la pct.64 din Regulamentul LCR și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat.</p>		Compatibil			
150	<p>1.1.2.1.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatul (2) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu</p>	150	<p>1.1.2.1.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.62 subpunct 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpunct 1) și la pct.65 din Regulamentul LCR și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.		bancar sau de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat.					
160	<p>1.1.2.2. menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în cadrul unui grup de instituții de credit cooperatiste afiliate în mod permanent unui organism central care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (6) din același regulament sau ca depozit minim legal sau stabilit contractual, constituit de o altă instituție de credit care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție sau a aceleiași rețele cooperatiste, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aceste depozite la rânduri diferite în funcție de clasificarea acestora drept active lichide sau nu de către instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	160	1.1.2.2. menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	blocat	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
170	<p>1.1.2.2.1. netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	170	1.1.2.2.1. netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (1) litera (b) din RD 2015/61 nu au fost transpuși în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute în contextul unei rețele cooperatiste sau al unui sistem instituțional de protecție în conformitate cu criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția ca depozitele respective să nu fie recunoscute ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare.					cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
180	<p>1.1.2.2.2. tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea acestor depozite până la valoarea activelor lichide corespunzătoare după aplicarea marjei de ajustare, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	180	1.1.2.2.2. tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
190	<p>1.1.2.3. menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (c), articolul 27 alineatul (4) și articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	190	<p>1.1.2.3. menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari</p> <p>Pct.62 subpunct 2), pct.64 și pct.66 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de un</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5			6	7	8	9
<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 27 alineatul (6).</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p>		<p>client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la pct.62 subpunct 2) Regulamentul LCR , și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la pct.66 din Regulamentul LCR.</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].</p>					
<p>200</p> <p>1.1.2.4. menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele</p> <p>Articolul 27 alineatul (1) litera (d) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de către deponent pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă instituția de credit face parte dintr-o rețea sau un sistem la care face referire articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Compensarea de numerar și serviciile casei centrale acoperă serviciile de acest tip doar în măsura în care acestea sunt furnizate în contextul unei relații de durată, care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite</p>	200	<p>1.1.2.4. menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele</p>	bloc at	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (1) litera (d) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>neoperaționale [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei].</p>					
<p>210 1.1.3. Depozite neoperaționale</p> <p>Articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menționate la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cuantumul acestor depozite neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p>	<p>210 1.1.3. Depozite neoperaționale</p> <p>Pct.65, pct. 67-68 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menționate la pct.67-68 din Regulamentul LCR și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat., astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
220	<p>1.1.3.1. bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage</p> <p>Articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	220	<p>1.1.3.1. bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage</p> <p>Pct.65 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la pct.65 din regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
230	<p>1.1.3.2. depozite constituite de clienți financiari</p> <p>Articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să includă aici și fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	230	<p>1.1.3.2. depozite constituite de clienți financiari</p> <p>Pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile trebuie să includă aici și fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
240	<p>1.1.3.3. depozite constituite de alți clienți</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în măsura în care acestea nu sunt</p>	240	<p>1.1.3.3. depozite constituite de alți clienți</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu pct.67 din Regulamentul LCR, în măsura în care</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5		6	7	8	9
<p>considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27.</p> <p>În această secțiune sunt incluse, de asemenea:</p> <p>— fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în măsura în care acestea nu provin de la clienți financiari și</p> <p>— excedentul față de partea din depozite prevăzută la articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Aceste depozite trebuie raportate la două rânduri diferite în funcție de valoarea depozitului care este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).</p>	<p>acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În această secțiune sunt incluse, de asemenea:</p> <p>— fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR, în măsura în care acestea nu provin de la clienți financiari și</p> <p>— excedentul față de partea din depozite prevăzută la pct.66 din Regulamentul LCR.</p> <p>Aceste depozite trebuie raportate la două rânduri diferite în funcție de valoarea depozitului care este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat).</p>					
<p>250</p> <p>1.1.3.3.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1).</p>	<p>250</p> <p>1.1.3.3.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
260	<p>1.1.3.3.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1).</p>	260	<p>1.1.3.3.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil			
270	<p>1.1.4. Ieșiri suplimentare</p> <p>Articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În conformitate cu articolul 30 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul articolului 27 sau al articolului 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la articolul 30 alineatele (1)-(6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	270	<p>1.1.4. Ieșiri suplimentare</p> <p>Subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.84 din Regulamentul LCR, depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 5 sau subsecțiunii 7 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la pct.78-83 din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil			
280	<p>1.1.4.1. alte garanții reale decât activele de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	280	<p>1.1.4.1. alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Pct.83 din Regulamentul LCR</p>		Compatibil			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.		Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de de piață potrivit abordării standardizate și pentru instrumentele financiare derivate de credit.					
290	<p>1.1.4.2. garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p>	290	<p>1.1.4.2. garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p>	blocat	Nu se transpune	Articolul 30 alineatul (1) în partea ce se referă la garanții reale sub formă de obligațiuni garantate din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
300	<p>1.1.4.3. ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție</p> <p>Articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria instituție a fost raportat în altă parte la un rând cu o pondere mai mică de</p>	300	<p>1.1.4.3. ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă</p> <p>Pct.79 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu pct.79 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria bancă a fost raportat în altă parte la un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un quantum și</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	100 %, trebuie să se raporteze un quantum și la rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.		la rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.				
310	<p>1.1.4.4. impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte</p> <p>Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor calculată în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	310	<p>1.1.4.4. impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte</p> <p>Pct.80 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor calculată în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
320	<p>1.1.4.4.1. abordarea retrospectivă</p> <p>Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea rezultată în urma aplicării abordării retrospective în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	320	<p>1.1.4.4.1. abordarea retrospectivă bazată pe date istorice</p> <p>Pct.80 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea rezultată în urma aplicării abordării retrospective în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
330	<p>1.1.4.4.2. metoda avansată pentru ieșirile suplimentare</p> <p>Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea care depășește valoarea din secțiunea 1.1.4.4.1. care rezultă din aplicarea metodei avansate pentru ieșirile suplimentare în conformitate cu actul delegat adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest element trebuie raportat numai de instituțiile de credit care au fost autorizate de către autoritățile competente să utilizeze metoda modelului intern</p>	330	<p>1.1.4.4.2. metoda avansată pentru ieșirile suplimentare</p> <p>blocat</p>	Nu se transpune	Articolul 30 alineatul (3) din RD 2015/61 în partea ce se referă la utilizarea metodei modelului intern (MMI) nu a fost transpus în proiectul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	(MMI) prevăzută în capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
340	<p>1.1.4.5. ieșiri rezultate din instrumente derivate</p> <p>Articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculată în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai pentru raportarea într-o monedă semnificativă, instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile care se produc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: EUR+10 și contrapartea A: EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: EUR-10, contrapartea B: EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).</p>	340	<p>1.1.4.5. ieșiri rezultate din instrumente derivate</p> <p>Pct.81 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, calculată în conformitate cu pct.48 din Regulamentul LCR.</p> <p>Numai pentru raportarea într-o monedă semnificativă, băncile trebuie să raporteze ieșirile care se produc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: EUR+10 și contrapartea A: EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: EUR-10, contrapartea B: EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).</p>	Compatibil			
350	<p>1.1.4.6. poziții scurte</p> <p>Articolul 30 alineatul (5) și articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituția de credit trebuie să adauge o ieșire suplimentară corespunzătoare procentului de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice</p>	350	<p>1.1.4.6. poziții scurte</p> <p>Pct.82 și pct.85 din Regulamentul LCR</p> <p>Banca trebuie să adauge o ieșire suplimentară corespunzătoare procentului de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice pentru a respecta cerința</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	<p>pentru a respecta cerința conform căreia instituția de credit trebuie să garanteze activele împrumutate pentru decontarea oricărei vânzări în lipsă. Nu trebuie asumată nicio ieșire în cazul în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate, întrucât acestea au fost plătite, sau în cazul în care le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor de credit. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție existentă de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>		<p>conform căreia banca trebuie să garanteze activele împrumutate pentru decontarea oricărei vânzări în lipsă. Nu trebuie asumată nicio ieșire în cazul în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate, întrucât acestea au fost plătite, sau în cazul în care le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncii. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție existentă de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>				
360	<p>1.1.4.6.1. acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție</p> <p>Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>	360	<p>1.1.4.6.1. acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție</p> <p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
370	<p>1.1.4.6.2. altele</p> <p>Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor.</p>	370	<p>1.1.4.6.2. altele</p> <p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor.</p>	Compatibil			
380	<p>1.1.4.7. garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate</p> <p>Articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția de credit și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.</p>	380	<p>1.1.4.7. garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate</p> <p>Pct.83 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține banca și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.</p>	Compatibil			
390	<p>1.1.4.8. garanții reale care trebuie furnizate</p> <p>Articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.</p>	390	<p>1.1.4.8. garanții reale care trebuie furnizate</p> <p>Pct.83 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.</p>	Compatibil			
400	<p>1.1.4.9. garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide</p>	400	<p>1.1.4.9. garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	<p>Articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II care se pot substitui, fără acordul instituției, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II.</p>		<p>Pct.83 subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II care se pot substitui, fără acordul băncii, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II.</p>					
410	<p>1.1.4.10 pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată</p> <p>Articolul 30 alineatele (8)-(10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate.</p> <p>Instituțiile de credit care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare raportate aici nu trebuie să contabilizeze atât instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, cât și facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate.</p>	410	1.1.4.10 pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	blocat	Nu se transpune	Articolul 30 alineatele (8)-(10) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
420	<p>1.1.4.10.1. instrumente financiare structurate</p> <p>Articolul 30 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma curentă de plătit aferentă propriilor datorii și datoriilor societăților-vehicul sau vehiculelor cu scop special sponsorizate provenind din titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte</p>	420	1.1.4.10.1. instrumente financiare structurate	blocat	Nu se transpune	Articolul 30 alineatul (8) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă	
4	5			6	7	8	9	
	instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice.							
430	<p>1.1.4.10.2. mecanisme de finanțare</p> <p>Articolul 30 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma scadentă a datoriilor rezultate din titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de mecanisme de finanțare, în măsura în care acestea nu intră în sfera de aplicare a definiției instrumentelor definite în secțiunea 1.1.4.10.1., sau valoarea activelor care ar putea fi returnate sau lichiditățile necesare în scopul acestor instrumente.</p> <p>Orice finanțare legată de titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de mecanisme de finanțare care ajung la scadență sau care pot fi returnate în termen de 30 de zile. Instituțiile de credit care dețin mecanisme de finanțare structurată care includ emiterea de instrumente de datorie pe termen scurt, cum ar fi titlurile comerciale de valoare garantate cu active, trebuie să raporteze posibilele ieșiri de lichidități generate de aceste structuri. Acestea includ, dar nu sunt limitate la (i) incapacitatea de a refinanța datoriile ajunse la scadență și (ii) existența unor componente derivate sau similare instrumentelor derivate înscrise prin contract în documentația aferentă structurii care ar permite „returnarea” activelor în cadrul unui acord de finanțare sau a unor componente care impun entității care transferă inițial activul să furnizeze lichidități prin care pune capăt efectiv acordului de finanțare („opțiuni de lichiditate”) în termen de 30 de zile. Atunci când activitățile de finanțare structurată sunt realizate prin intermediul unei entități cu scop special (cum ar fi un vehicul cu scop special, o</p>	430	1.1.4.10.2. facilități de finanțare	blocat	Nu se transpune	Articolul 30 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	societate-vehicul sau un vehicul de investiții structurate), instituția de credit trebuie, pentru a stabili cerințele privind activele lichide cu un nivel ridicat de calitate, să analizeze scadența instrumentelor de datorie emise de entitate și orice opțiuni incluse în mecanisme de finanțare care ar putea duce la „returnarea” activelor sau nevoia de lichidități, indiferent dacă vehiculul cu scop special este consolidat sau nu.						
440	<p>1.1.4.11. active luate cu împrumut fără garanții</p> <p>Articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Se aplică acest tratament cu scopul de a reflecta faptul că titlurile de valoare date cu împrumut în schimbul unui comision sunt susceptibile de a fi recuperate în situații de criză sau că furnizorii de garanții vor solicita acoperirea integrală cu garanții reale.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.</p>	440	<p>1.1.4.11. active luate cu împrumut fără garanții</p> <p>Pct.85 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Se aplică acest tratament cu scopul de a reflecta faptul că titlurile de valoare date cu împrumut în schimbul unui comision sunt susceptibile de a fi recuperate în situații de criză sau că furnizorii de garanții vor solicita acoperirea integrală cu garanții reale.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când banca nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.</p>		Compatibil		
450	<p>1.1.4.12. compensarea internă a pozițiilor clientului</p> <p>Articolul 30 alineatul (12) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor unui client atunci când, în ceea ce privește furnizarea de servicii de</p>	450	<p>1.1.4.12. compensarea internă a pozițiilor clientului</p> <p>Pct.86 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor unui client atunci când, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, banca a finanțat</p>		Compatibil		



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	tip prime brokerage, instituția de credit a finanțat activele unui client compensându-le, în intern, cu vânzările în lipsă corespunzătoare unui alt client.		activele unui client compensându-le, în intern, cu vânzările în lipsă corespunzătoare unui alt client.				
460	<p>1.1.5. Facilități angajate</p> <p>Articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>De asemenea, instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	460	<p>1.1.5. Facilități angajate</p> <p>Subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>De asemenea, băncile trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p> <p>Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu pct.88 din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil		
470	<p>1.1.5.1. facilități de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	470	<p>1.1.5.1. facilități de credit</p> <p>Pct.87 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil		
480	<p>1.1.5.1.1. pentru clienți retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	480	<p>1.1.5.1.1. pentru clienți retail</p> <p>Pct.89 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct.6) din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil		
490	1.1.5.1.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail	490	1.1.5.1.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	<p>Articolul 31 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.</p>		<p>Pct.90 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpunct 3) din Regulamentul LCR, nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.</p>					
500	<p>1.1.5.1.3. pentru instituții de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate instituțiilor de credit.</p>	500	<p>1.1.5.1.3. pentru bănci</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate băncilor.</p>		Compatibil			
510	<p>1.1.5.1.3.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail</p> <p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p>	510	<p>1.1.5.1.3.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail</p>	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
520	<p>1.1.5.1.3.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari</p>	520	<p>1.1.5.1.3.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari</p>	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	<p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p>					LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
530	<p>1.1.5.1.3.3. altele</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.</p>	530	<p>1.1.5.1.3.3. altele</p> <p>Pct.92 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.</p>		Compatibil			
540	<p>1.1.5.1.4. pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit.</p>	540	<p>1.1.5.1.4. pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile</p> <p>Pct.92 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât băncile.</p>		Compatibil			
550	<p>1.1.5.1.5. în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p>	550	<p>1.1.5.1.5. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p> <p>Pct.75 din Regulamentul LCR</p>		Parțial compatibil	Articolul 29 în partea ce se referă la sisteme instituționale de protecție din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	<p>Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>			Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
560	<p>1.1.5.1.6. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p> <p>Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).</p>	560	<p>1.1.5.1.6. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (7) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
570	<p>1.1.5.1.7. pentru alți clienți financiari</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.</p>	570	<p>1.1.5.1.7. pentru alți clienți financiari</p> <p>Pct.92 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.</p>		Compatibil			
580	<p>1.1.5.2. facilități de lichiditate</p> <p>Articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt</p>	580	<p>1.1.5.2. facilități de lichiditate</p> <p>Pct.87 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.		.					
590	1.1.5.2.1. pentru clienți retail  Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	590	1.1.5.2.1. pentru clienți retail  Pct.89 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR.		Compatibil			
600	1.1.5.2.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail  Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	600	1.1.5.2.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail  Pct.91 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpunct 3), nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpunct 6).		Compatibil			
610	1.1.5.2.3. pentru societăți pentru investiții personale  Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.	610	1.1.5.2.3. pentru societăți pentru investiții personale  Pct.91 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.		Compatibil			
620	1.1.5.2.4. pentru vehicule special constituite în scopul securizării („SSPE”)	620	1.1.5.2.4. pentru vehicule special constituite în scopul securizării („SSPE”)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente vehiculelor special constituite în scopul securizării din RD 2015/61 nu au fost transpuse în		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate acordate SSPE.					proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
630	1.1.5.2.4.1. pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari  Articolul 31 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate unei SSPE pentru ca aceasta să poată achiziționa active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari în măsura în care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi retrasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent.	630	1.1.5.2.4.1. pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (6) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
640	1.1.5.2.4.2. altele  Articolul 31 alineatul (8) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate SSPE din alte motive decât cele menționate mai sus. Sunt incluse acordurile în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o SSPE sau să facă schimb de active cu aceasta.	640	1.1.5.2.4.2. altele	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (8) lit.b) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
650	1.1.5.2.5. pentru instituții de credit  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate instituțiilor de credit.	650	1.1.5.2.5. pentru bănci  Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate băncilor.		Compatibil			
660	1.1.5.2.5.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	660	1.1.5.2.5.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	<p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p>				concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
670	<p>1.1.5.2.5.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari</p> <p>Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nici clienți retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.</p>	670	1.1.5.2.5.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	bloc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
680	<p>1.1.5.2.5.3. altele</p> <p>Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	680	1.1.5.2.5.3. altele		Compatibil		
			Pct.92 subpunct 1) din Regulamentul LCR				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.		Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.					
690	1.1.5.2.6. în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial  Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	690	1.1.5.2.6. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial  Pct.75 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate pct.75 din Regulamentul LCR.		Compatibil			
700	1.1.5.2.7. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare  Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).	700	1.1.5.2.7. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (7) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
710	1.1.5.2.8. pentru alți clienți financiari  Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele	710	1.1.5.2.8. pentru alți clienți financiari  Pct.92 subpunct 2) din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate		Compatibil			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.		neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.					
720	<p>1.1.6. alte produse și servicii</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici produsele și serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din aceste produse sau servicii menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de autoritățile competente în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	720	<p>1.1.6. alte produse și servicii</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici produsele și serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din aceste produse sau servicii menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu procedura prevăzută la pct.77 din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil			
730	<p>1.1.6.1. Alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea garanțiilor și a altor obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	730	<p>1.1.6.1. Alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea garanțiilor și a altor obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente menționate la pct.76 din Regulamentul LCR .</p>		Compatibil			
740	<p>1.1.6.2. credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la</p>	740	<p>1.1.6.2. credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.						
750	1.1.6.3. ipoteци care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate  Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	750	1.1.6.3. ipoteци care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate  Pct.77 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.	Compatibil			
760	1.1.6.4. carduri de credit  Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la articolul 23 Alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	760	1.1.6.4. carduri de credit  Pct.77 din Regulamentul LCR  Băncile să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.	Compatibil			
770	1.1.6.5. descoperit de cont  Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea descoperitului de cont menționat la articolul 23 Alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	770	1.1.6.5. descoperit de cont  Pct.77 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze valoarea descoperitului de cont menționat la pct.76 din Regulamentul LCR.	Compatibil			
780	1.1.6.6. ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale  Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale	780	1.1.6.6. ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale  Pct.77 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.		credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.				
790	1.1.6.6.1. Excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	790	1.1.6.6.1. Excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari  Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	Compatibil			
800	1.1.6.6.1.1. excedentul de finanțare pentru clienții retail  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	800	1.1.6.6.1.1. excedentul de finanțare pentru clienții retail  Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	Compatibil			
810	1.1.6.6.1.2. excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	810	1.1.6.6.1.2. excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare  Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	Compatibil			
820	1.1.6.6.1.3. excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	820	1.1.6.6.1.3. excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul publice și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.		Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul publice și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.				
830	1.1.6.6.1.4. excedentul de finanțare pentru alte entități juridice  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și sumele de primit de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	830	1.1.6.6.1.4. excedentul de finanțare pentru alte entități juridice  Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.		Compatibil		
840	1.1.6.6.2. altele  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care nu sunt acoperite de cele de mai sus.	840	1.1.6.6.2. altele  Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din regulamentul LCR care nu sunt acoperite de cele de mai sus.		Compatibil		
850	1.1.6.7. sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate  Articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	850	1.1.6.7. sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate  Subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
860	<p>1.1.6.8. produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea produselor și a serviciilor aferente finanțării comerțului menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	860	<p>1.1.6.8. produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea produselor și a serviciilor aferente finanțării comerțului menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
870	<p>1.1.6.9. altele</p> <p>Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea altor produse și servicii decât cele de mai sus menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	870	<p>1.1.6.9. altele</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea altor produse și servicii decât cele de mai sus menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
880	<p>1.1.7. Alte datorii</p> <p>Articolul 28 alineatul (2), articolul 28 alineatul (6) și articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la articolul 28 alineatul (2), articolul 28 alineatul (6) și articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	880	<p>1.1.7. Alte datorii</p> <p>Pct.69, pct.73 și pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.69, pct.73 și pct.93 din Regulamentul LCR.</p> <p>La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu pct.31 subpunct 2) lit.d).</p>	Compatibil			
890	<p>1.1.7.1. datorii rezultate din cheltuieli de funcționare</p> <p>Articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	890	<p>1.1.7.1. datorii rezultate din cheltuieli de funcționare</p> <p>Pct.69 din Regulamentul LCR</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.		Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii, astfel cum se menționează la pct.69 din Regulamentul LCR.				
900	1.1.7.2. sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail  Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de instituția de credit, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.	900	1.1.7.2. sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail  Pct.73 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de bancă, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la pct.73 din Regulamentul LCR. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.	Compatibil			
910	1.1.7.3. Altele  Articolul 31 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la articolele 23-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	910	1.1.7.3. Altele  Pct.93 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la subsecțiunile 2-10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.	Compatibil			
920	1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital  Articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din	920	1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital  Pct.70 din Regulamentul LCR  Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Swap-urile pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.00 din anexa XXIV.		de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Swap-urile pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.00.				
930	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală  Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală.	930	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală  Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală.		Compatibil		
940	1.2.1.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	940	1.2.1.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR  Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.		Compatibil		
950	1.2.1.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei	950	1.2.1.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate din articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5		6	7	8	9
<p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>				<p>nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>		
<p>960</p> <p>1.2.1.3. garanții reale de nivel 2A</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, de toate tipurile.</p>	<p>960</p>	<p>1.2.1.3. garanții reale de nivel 2A</p> <p>Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, de toate tipurile.</p>		<p>Compatibil</p>		
<p>970</p> <p>1.2.1.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 și care</p>	<p>970</p>	<p>1.2.1.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p>	<p>blocat</p>	<p>Nu se transpune</p>	<p>Prevederile aferente garanțiilor reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 28 alineatul (3) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>	



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).							
980	<p>1.2.1.5. obligațiuni garantate de nivel 2B</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e).</p>	980	1.2.1.5. obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate de nivel 2B din articolul 28 alineatul (3) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
990	<p>1.2.1.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite comerciale sau pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).</p>	990	1.2.1.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente garanțiilor reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 28 alineatul (3) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
1000	<p>1.2.1.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	1000	1.2.1.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B		Compatibil			
			Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR					

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.		Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.				
1010	1.2.1.8. garanții reale sub forma unor active nelichide  Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	1010	1.2.1.8. garanții reale sub forma unor active nelichide  Pct.70 subpunct 5) din Regulamentul LCR  Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.		Compatibil		
1020	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală  Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală.	1020	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală  Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală.		Compatibil		
1030	1.2.2.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	1030	1.2.2.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	<p>Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>		<p>Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>					
1040	<p>1.2.2.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>	1040	1.2.2.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile articolului 28 alineatul (3) litera (b) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
1050	<p>1.2.2.3. garanții reale de nivel 2A</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A.</p>	1050	1.2.2.3. garanții reale de nivel 2A		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
			centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A.					
1060	<p>1.2.2.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (d) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).</p>	1060	1.2.2.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile articolului 28 alineatul (3) litera (d) punctul (i) nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
1070	<p>1.2.2.5. obligațiuni garantate de nivel 2B</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e).</p>	1070	1.2.2.5. obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiuni garantate de nivel 2B din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
1080	<p>1.2.2.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	1080	1.2.2.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile articolului 28 alineatul (3) litera (e) nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite comerciale sau pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1 și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).</p>						
1090	<p>1.2.2.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p>	1090	<p>1.2.2.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Pct.70 subpunct 4) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p>	Compatibil			
1100	<p>1.2.2.8. garanții reale sub forma unor active nelichide</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.</p>	1100	<p>1.2.2.8. garanții reale sub forma unor active nelichide</p> <p>Pct.70 subpunct 5) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală și</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă	
4	5	6	7	8	9				
		garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.							
1110	<p>1.2.2.8.1. contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <math>\leq 20\%</math>, o bancă multilaterală de dezvoltare</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care garanția reală este sub forma unor active nelichide și contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu <math>20\%</math> sau o bancă multilaterală de dezvoltare.</p>	1110	<p>1.2.2.8.1. contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <math>\leq 20\%</math>, o bancă multilaterală de dezvoltare</p> <p>Pct.70 subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care garanția reală este sub forma unor active nelichide și contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu <math>20\%</math> sau o bancă multilaterală de dezvoltare.</p>		Compatibil				
1120	<p>1.2.2.8.2. alte contrapărți</p> <p>Articolul 28 alineatul (3) litera (g) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică de <math>20\%</math> sau o bancă multilaterală de dezvoltare și garanția reală furnizată este sub forma unor active nelichide.</p>	1120	1.2.2.8.2. altă contraparte	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente tranzacțiilor de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital din articolul 28 alineatul (3) litera (g) nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)			
1130	1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale	1130	1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale		Compatibil				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din C75.00 din anexa XXIV coloana 050.		În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din C75.00 coloana 050.				
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM					
1140	2. Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și deținute într-un cont retail. Este necesar ca aceste obligațiuni de retail să fi fost raportate și la categoria corespunzătoare a depozitelor de retail care este indicată în descrierea depozitelor de retail (instrucțiunile de la rândurile 030-110).	1140	2. Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile Pct.73 din Regulamentul LCR Băncile trebuie să raporteze aici valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și deținute într-un cont retail. Este necesar ca aceste obligațiuni de retail să fi fost raportate și la categoria corespunzătoare a depozitelor de retail care este indicată în descrierea depozitelor de retail (instrucțiunile de la rândurile 030-110).	Compatibil			
1150	3. Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor  Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici categoriile de depozite exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 25 alineatul (4) litera (a) sau (b) (și anume, deponentul nu poate retrage depozitul timp de 30 de zile calendaristice sau, pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile calendaristice, deponentul trebuie să plătească o penalitate).	1150	3. Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor  Pct.59 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze aici categoriile de depozite exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la pct.59 subpunctele 1) sau 2)(și anume, deponentul nu poate retrage depozitul timp de 30 de zile calendaristice sau, pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile calendaristice, deponentul trebuie să plătească o penalitate).	Compatibil			
1160	4. Depozite de retail care nu au fost evaluate  Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele de retail în cazul cărora evaluarea prevăzută la articolul 25 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu a fost efectuată sau nu este finalizată. Este necesar ca aceste depozite să fi fost raportate și la categoria 2 de depozite cu rate de ieșire mai	1160	4. Depozite de retail care nu au fost evaluate  Pct.55 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze aici depozitele de retail în cazul cărora evaluarea prevăzută la pct.55 din Regulamentul LCR nu a fost efectuată sau nu este finalizată. Este necesar ca aceste depozite să fi fost raportate și la categoria 2 de depozite cu rate de ieșire mai ridicate, după cum se indică în instrucțiunile de la rândul 070.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	ridicate, după cum se indică în instrucțiunile de la rândul 070.						
1170	<p>5. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze soldul tuturor pasivelor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	1170	<p>5. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente</p> <p>Băncile trebuie să raporteze soldul tuturor pasivelor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
	<p>6. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— instituții de credit;</li> <li>— clienți financiari, alții decât instituțiile de credit;</li> <li>— entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public;</li> <li>— alți clienți.</li> </ul>		<p>6. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— bănci;</li> <li>— clienți financiari, alții decât băncile;</li> <li>— entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public;</li> <li>— alți clienți.</li> </ul>	Compatibil			
1180	<p>6.1 furnizate de instituții de credit</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de instituții de credit.</p>	1180	<p>6.1 furnizate de bănci</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de bănci.</p>	Compatibil			
1190	<p>6.2. furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit</p>	1190	<p>6.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea</p>	Compatibil			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.		1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.				
1200	6.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.	1200	6.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.	Compatibil			
1210	6.4. furnizate de alți clienți  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).	1210	6.4. furnizate de alți clienți  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).	Compatibil			
	7. Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele neoperaționale menționate în secțiunile 1.1.3.2 și 1.1.3.3, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:  — instituții de credit;  — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit;  — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public;  — alți clienți.		7. Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți  Băncile trebuie să raporteze aici informații privind depozitele neoperaționale menționate în secțiunile 1.1.3.2 și 1.1.3.3, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:  — bănci;  — clienți financiari, alții decât băncile;  — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public;  — alți clienți.	Compatibil			
1220	7.1 furnizate de instituții de credit	1220	7.1 furnizate de bănci	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de instituții de credit.		Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de bănci.				
1230	7.2. furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.	1230	7.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.	Compatibil			
1240	7.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.	1240	7.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.	Compatibil			
1250	7.4. furnizate de alți clienți  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).	1250	7.4. furnizate de alți clienți  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).	Compatibil			
1260	8. Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari  Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma rămasă din angajamentele contractuale de a acorda finanțare clienților nefinanciari în termen de 30 de zile.  Pentru acest element, angajamentele contractuale trebuie să cuprindă doar acele angajamente care nu sunt recunoscute ca ieșiri de lichidități.	1260	8. Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari  Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze suma rămasă din angajamentele contractuale de a acorda finanțare clienților nefinanciari în termen de 30 de zile.  Pentru acest element, angajamentele contractuale trebuie să cuprindă doar acele angajamente care nu sunt recunoscute ca ieșiri de lichidități.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1270	<p>9. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p>	1270	<p>9. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de de piață potrivit abordării standardizate și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p>	Compatibil			
1280	<p>10. Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze, în conformitate cu actul delegat care urmează să fie adoptat de Comisie în temeiul articolului 423 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea totală a garanțiilor reale furnizate pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, în cazul în care o modificare a cursului de schimb relevant ar putea genera ieșiri de garanții reale din partea instituției, ca urmare a faptului că un segment al operațiunii de finanțare prin instrumente financiare este denumit într-o monedă diferită.</p>	1280	<p>10. Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare</p> <p>Băncile trebuie să raporteze, în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR, valoarea totală a garanțiilor reale furnizate pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, în cazul în care o modificare a cursului de schimb relevant ar putea genera ieșiri de garanții reale din partea băncii, ca urmare a faptului că un segment al operațiunii de finanțare prin instrumente financiare este denumit într-o monedă diferită.</p>	Compatibil			
	<p>11. Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată</p>		<p>11. Ieșiri în cadrul unui grup</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este societatea-mamă sau o societate-filială a băncii sau o altă filială a aceleiași societăți-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017,.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
1290	11.1. din care: către clienți financiari  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 11.	1290	11.1. din care: către clienți financiari  Băncile trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 11.	Compatibil			
1300	11.2. din care: către clienți nefinanciari  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 11.	1300	11.2. din care: către clienți nefinanciari  Băncile trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 11.	Compatibil			
1310	11.3. din care: garantate  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 11.	1310	11.3. din care: garantate  Băncile trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 11.	Compatibil			
1320	11.4. din care: facilități de credit fără tratament preferențial  Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	1320	11.4. din care: facilități de credit fără tratament preferențial  Băncile trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.	Compatibil			
1330	11.5. din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial  Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29	1330	11.5. din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial  Băncile trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.						
1340	11.6. din care: depozite operaționale  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 11.	1340	11.6. din care: depozite operaționale  Băncile trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 11.	Compatibil			
1350	11.7. din care: depozite neoperaționale  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.3 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.	1350	11.7. din care: depozite neoperaționale  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.3 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.	Compatibil			
1360	11.8. din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail  Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.7.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.	1360	11.8. din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail  Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.7.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.	Compatibil			
1370	12. Ieșiri în valută  Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate.  Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea ieșirilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.4.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A – EUR+10 și contrapartea A – EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se efectuează compensări între contrapărți; de exemplu: contrapartea A – EUR-10, contrapartea	1370	12. Ieșiri în valută  Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate.  Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, băncile trebuie să raporteze partea ieșirilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.4.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A – EUR+10 și contrapartea A – EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se efectuează compensări între contrapărți; de exemplu: contrapartea A – EUR-10, contrapartea B – EUR+40 se raportează ca o	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	B – EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR în C 74.00).		ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR în C 74.00).				
1380	13. Ieșiri din țări terțe – restricții privind transferul sau monede neconvertibile  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile de lichidități din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile.	1380	13. Ieșiri din alte state – restricții privind transferul sau monede neconvertibile  Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile de lichidități din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile.	Compatibil			
1390	14. Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale  Instituțiile de credit raportează, după caz, valoarea soldurilor suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale în cazul în care există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	1390	14. Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale  Băncile raportează, după caz, valoarea soldurilor suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale în măsura în care banca are dreptul să retragă aceste rezerve în orice moment în timpul perioadelor de criză și condițiile pentru o astfel de retragere au fost specificate într-un acord între autoritatea competentă relevantă și banca centrală în conformitate cu pct.31 subpunct 2) lit.d) din Regulamentul LCR.	Compatibil			
RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3: INTRĂRI) 2. Intrări 2.1. Observații generale		RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3: INTRĂRI) 2. Intrări 2.1. Observații generale		Compatibil			
1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt indicate în culoarea gri.		1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se prevede în Regulamentul LCR. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.		Compatibil			
2. Instituțiile de credit trebuie să prezinte formularul completat în monedele menționate la articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.		2. Băncile trebuie să prezinte formularul completat în monedele menționate la pct.12 din Regulamentul LCR.		Compatibil			
3. În conformitate cu articolul 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, intrările de lichidități: i. includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile;		3. În conformitate cu subsecțiunea 1 din secțiunea 1, capitolul III din Regulamentul LCR, intrările de lichidități: i. includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile;		Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
ii. se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	ii. se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul LCR.				
4. Intrările din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 4 din formular (rândurile 460-480).	4. Intrările din cadrul unui grup (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 4 din formular (rândurile 460-480).	Compatibil			
5. În conformitate cu articolul 32 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.	5. În conformitate cu pct.99 din Regulamentul LCR, băncile nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu capitolul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.	Compatibil			
6. Intrările care urmează să fie primite în țările terțe în care există restricții privind transferurile sau care sunt denumite în monede neconvertibile trebuie raportate la rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în țara terță sau de monedă.	6. Intrările care urmează să fie primite în alte state în care există restricții privind transferurile sau care sunt denumite în monede neconvertibile trebuie raportate la rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în alt stat sau de monedă.	Compatibil			
7. Sumele de primit din titluri emise de instituția de credit propriu-zisă sau de o entitate legată de aceasta trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activului-suport în temeiul articolului 32 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	7. Sumele de primit din titluri emise de banca propriu-zisă sau de o entitate legată de aceasta trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activului-suport în temeiul pct.96 subpunct 8) din Regulamentul LCR.	Compatibil			
8. În conformitate cu articolul 32 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile de credit nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată.	8. În conformitate cu pct.100 din Regulamentul LCR, băncile nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată.	Compatibil			
9. În cazul unei monede semnificative identificate în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre	9. În cazul unei monede semnificative identificate în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, instituțiile de credit pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei doar în cazul în care acestea sunt denumite în aceeași monedă.	Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, băncile pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu pct.48 din Regulamentul LCR doar în cazul în care acestea sunt denumite în aceeași monedă.				
10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul articolului 33 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.	10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul subsecțiunii 2 din secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul LCR. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Băncile care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.	Compatibil			
11. În conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-o țară terță cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a țării terțe respective, rate mai mici decât cele menționate la titlul III din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a țării terțe.	11. În conformitate cu pct.3 subpunct 3) din Regulamentul LCR care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-un alt stat cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a statului respectiv, rate mai mici decât cele menționate la capitolul III din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a statului respectiv.	Compatibil			
12. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul „ponderat” trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțării și tranzacțiilor de creditare garantate).	12. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul „ponderat” trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțării și tranzacțiilor de creditare garantate).	Compatibil			
13. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularele asociate acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un	13. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularele asociate acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai	Compatibil			



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.</p>	<p>granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces băncile.</p> <p>14. În scopul formularului C 74.00 creditele promoționale reprezintă credite acordate numai de băncile care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională.</p>				
<p>2.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>1. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00 din ANEXA XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00 din anexa XXIV), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.</p>	<p>2.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>1. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.</p>	Compatibil			
<p>2. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.</p>	<p>2. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.</p>	Compatibil			
<p>3. Instituțiile de credit raportează numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Atunci când garanția reală este de nivel 1, nivel 2A sau nivel 2B, dar nu se califică drept activ lichid în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, aceasta trebuie raportată ca nelichidă.</p>	<p>3. Băncile raportează numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR. Atunci când garanția reală este de nivel 1, nivel 2A sau nivel 2B, dar nu se califică drept activ lichid în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o bancă poate recunoaște numai</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>În mod similar, atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B [a se vedea articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B [a se vedea pct.35 subpunct 2) lit.a)-c) și pct.31 subpunct 4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la subsecțiunea 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR.</p>				
<p>2.3. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente</p>	<p>2.3. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) Băncile trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. Băncile trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r260} („alte intrări”). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul {C 74.00; r260} („alte intrări”).</p> <p>Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.</p>	<p>În care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r260} („alte intrări”). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul {C 74.00; r260} („alte intrări”).</p> <p>Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.</p>				
<p>2.4. Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	<p style="text-align: center;">ARBORELE DECIZIONAL A CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE PENTRU ATRIBUIRII FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT ÎN RAPORTUL C 74.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - INTRĂRI</p> <p>2.4. Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p>	Compatibil			
<p>1. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Acesta face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este</p>	<p>1. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Acesta face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
suficient ca instituțiile de credit să parcurgă arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.				suficient ca băncile să parcurgă arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.							
2. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.				2. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.				Compatibil			
2.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV				2.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00				Compatibil			
#	Element	Decizii	Raportare	#	Element	Decizii	Raportare	Compatibil			
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la articolul 32, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [articolul 32 alineatul (1)] — instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (1)] — instituțiile de credit nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [articolul 32 alineatul (7)] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri (articolul 26) — instituțiile de credit nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la titlul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [articolul 32 alineatul (6)].	Nu	Nu se raportează	1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul LCR, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [pct.94 din Regulamentul LCR] — banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [pct.94 din Regulamentul LCR] — băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [pct.100 din Regulamentul LCR] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri [pct.61 din Regulamentul LCR] — băncile nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la capitolul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [pct.99 din Regulamentul LCR].	Nu	Nu se raportează				
2	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 3	2	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 3	Compatibil			
		Nu	# 5			Nu	# 5				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează	3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează	Compatibil			
		Nu	# 4			Nu	# 4				
4	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp	Da	Nu se raportează	4	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp	Da	Nu se raportează	Compatibil			
		Nu	Rându l 260, ID 1.1.12 .			Nu	Rându l 260, ID 1.1.12 .				
5	Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție	Da	# 6	5	Intrări în cadrul unui grup	Da	# 6	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din prezentul punct nu au fost transpuse dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
		Nu	# 7			Nu	# 7				
6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată (articolul 34.	Da	Rându l 250, ID 1.1.11 .	6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată [pct.109 din Regulamentul LCR].	Da	Rându l 250, ID 1.1.11 .	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din prezentul punct nu au fost transpuse dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
		Nu	# 7			Nu	# 7				
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare	Da	# 23	7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate	Da	# 23	Compatibil			
		Nu	# 8			Nu	# 8				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
	derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]				[pct.96 subpunctele 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]						
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i)]	Da	Rându l 190, ID 1.1.5.	8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile [pct.95 subpunct 1) lit.a)]	Da	Rându l 190, ID 1.1.5.	Compatibil			
		Nu	# 9			Nu	# 9				
9	Intrări provenite din operațiuni de finanțare a comerțului [articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii)]	Da	Rându l 180, ID 1.1.4.	9	Intrări provenite din operațiuni de finanțare a comerțului [pct.95 subpunct 1) lit.b) din Regulamentul LCR ]	Da	Rându l 180, ID 1.1.4.	Compatibil			
		Nu	# 10			Nu	# 10				
10	Active care nu au o dată de expirare contractuală definită [articolul 32 alineatul (3) litera (i)]	Da	# 11	10	Active care nu au o dată de expirare contractuală definită [pct.96 subpunct 9) din Regulamentul LCR]	Da	# 11	Compatibil			
		Nu	# 12			Nu	# 12				
11	Dobânzi și plăți minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile	Da	# 12	11	Dobânzi și plăți minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile	Da	# 12	Compatibil			
		Nu	Rându l 200, ID 1.1.6.			Nu	Rându l 200, ID 1.1.6.				
12	Sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [articolul 32 alineatul (2) litera (b)]	Da	Rându l 210, ID 1.1.7.	12	Sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [pct.95 subpunct 2) din Regulamentul LCR]	Da	Rându l 210, ID 1.1.7.	Compatibil			
		Nu	# 13			Nu	# 13				
13	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (g)]	Da	Rându l 220, ID 1.1.8.	13	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [pct.96 subpunct 7) din Regulamentul LCR]	Da	Rându l 220, ID 1.1.8.	Compatibil			
		Nu	# 14			Nu	# 14				
14	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor	Da	Rându l 230, ID 1.1.9.	14	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care	Da	Rându l 230, ID 1.1.9.	Compatibil			
		Nu	# 15			Nu	# 15				

Actul Uniunii Europene					Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă				
4					5					6	7	8	9				
	clienților care sunt destinate tranzacționării [articolul 32 alineatul (4)]																
15	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [articolul 32 alineatul (5)]				Da	Rându l 240, ID 1.1.10			15	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [pct.98 din Regulamentul LCR]		Da	Rându l 240, ID 1.1.10	Compatibil			
					Nu	# 16						Nu	# 17				
16	Intrări legate de ieșiri în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]				Da	Rându l 170, ID 1.1.3.								Nu se transpune	Prevederile aferente creditelor promoționale din articolul 31 alineatul (9) nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
					Nu	# 17											
17	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]				Da	# 21			17	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR]		Da	# 21	Compatibil			
					Nu	# 18						Nu	# 18				
18	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [articolul 32 alineatul (2)]				Da	Rându l 040, ID 1.1.1. 1.			18	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [pct.95 din Regulamentul LCR]		Da	Rându l 040, ID 1.1.1. 1.	Compatibil			
					Nu	# 19						Nu	# 19				
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]				Da	# 20			19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR]		Da	# 20	Compatibil			
					Nu	Rându l 260, ID 1.1.12						Nu	Rându l 260, ID 1.1.12				
20	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul	# 20.1	Clienții retail	Da	Rându l 060, ID 1.1.1 .2.1.			20	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpunct 1) din	# 20.1	Clienți retail	Da	Rându l 060, ID 1.1. 1.2. 1.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă		
4						5					6	7	8	9		
	32 alineatul (3) litera (a)]	# 20.2	Societăți nefinanciare	Nu	# 20.2	Regulamentul LCR]	# 20.2	Societăți nefinanciare	Nu	# 20.2						
				Da	Rândul 070, ID 1.1.1 .2.2.				Da	Rândul 070, ID 1.1.1 .2.2.						
		# 20.3	Entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Nu	# 20.3		# 20.3	Entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Nu	# 20.3					Da	Rândul 080, ID 1.1.1 .2.3.
				Da	Rândul 080, ID 1.1.1 .2.3.				Da	Rândul 080, ID 1.1.1 .2.3.						
21	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]	Da	# 22	21	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [pct.96 subpunct 4) din Regulamentul LCR]	Da	# 22	Da	# 22	Compatibil						
		Nu	# 23			Nu	# 23									
22	Instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]	Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1 .	22	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [pct.96 subpunct 4) din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1 .	Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1 .	Compatibil						
		Nu	Rândul 130, ID			Nu	Rândul 130, ID									



Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă		
4						5						6	7	8	9		
			1.1.2.1.2							1.1.2.1.2.							
23	Sume de primit de la bănci centrale [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]	Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1			23	Sume de primit de la bănci centrale [pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1.		Compatibil						
		Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2					Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2.								
24	Tranzacție de swap-uri pe garanții reale [articolul 32 alineatul (3) litera (e)]	Da	Rândul 410, ID 1.3 (1)			24	Tranzacție de swap-uri pe garanții reale [pct.96 subpunct 5) din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 410, ID 1.3 (1)		Compatibil						
		Nu	# 25					Nu	# 25								
25	Garanții reale care se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	Da	# 26			25	Garanții reale care se califică drept active lichide [pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR]	Da	# 26		Compatibil						
		Nu	# 27					Nu	# 27								
26	Tranzacție de finanțare garantată [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	# 26.1	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	Da	Rândul 1360, ID 1.2.2.	26	Tranzacție de finanțare garantată [pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR]	# 26.1	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	Da	Rândul 360, ID 1.2.2.	Parțial compatibil	Prevederile pct.26.3, 26.4-26.7 nu au fost transpuse deoarece garanțiile reale menționate în aceste puncte nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)				
				Nu	# 26.2			# 26.2	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat	Nu	# 26.2						
		# 26.2	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate	Da	Rândul 1290, ID 1.2.1.1.					Da	Rândul 290, ID 1.2.1.1.						
				Nu	# 26.3					Nu	# 26.4						



Actul Uniunii Europene					Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4					5		6	7	8	9
			titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)							
		# 26.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rându 1 330, ID 1.2.1.5.					
				Nu	# 26.7					
		# 26.7	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau	Da	Rându 1 340, ID 1.2.1.6.					
				Nu	Rându 1 350, ID 1.2.1.7.					

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă			
4				5				6	7	8	9			
			individuale)											
27	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	# 27.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 380, ID 1.2.3.1.	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR]	# 27.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 380, ID 1.2.3.1.	Compatibil			
			Nu		# 27.2			Nu	Rândul # 27.2					
		# 27.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 390, ID 1.2.3.2.		# 27.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 390, ID 1.2.3.2.				
			Nu		Rândul 400, ID 1.2.3.3.			Nu	Rândul 400, ID 1.2.3.3.					
(1) Tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul C 75.00 din ANEXA XXIV				(1) Tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul C 75.00				Compatibil						
2.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV				2.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00				Compatibil						
#	Element	Decizie	Raportare	#	Element	Decizie	Raportare	Compatibil						
1	Intrare care trebuie raportată la rândurile 010-430 din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV în conformitate cu articolul 32, articolul 33 și articolul 34 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 („Arborele	Nu	Nu se raportează	1	Intrare care trebuie raportată la rândurile 010-430 din formularul C 74.00 în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1	Nu	Nu se raportează							
		Da	# 2			Da	# 2							

Actul Uniunii Europene					Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă	
4					5					6	7	8	9	
decizional pentru rândurile din formularul C 74.00")					(„Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00”)									
2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]	Da	# 11	2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpunctele 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]	Da	# 11	Compatibil						
		Nu	# 3			Nu	# 3							
3	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	Da	# 4	3	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [ pct.103-106 din Regulamentul LCR]	Da	# 4							
4	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)- (5)]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 5	4	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR ]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 5	Compatibil		
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 7			# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 7			
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatul (4) și articolul 33 alineatul (5)]	Da	# 9	5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [ pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]	Da	# 9	Compatibil						
		Nu	# 10			Nu	# 10							
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]	Da	# 7	Compatibil						
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	#7.1	Sume de primit/cuantumuri maxime	-	Coloana 010	7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]	#7.1	Sume de primit/cuantumuri maxi	-	Coloana 010	Compatibil		



Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5						6	7	8	9
		# 10.3	aplicabilă Intrare	-	Coloana 160			# 10.2	Pondere aplicabilă	-	Coloana 100				
								# 10.3	Intrare	-	Coloana 160				
11	Tranzacție de finanțare garantată în cazul căreia garanțiile reale se califică drept active lichide		Da Nu	# 12 # 3		11	Tranzacție de finanțare garantată în cazul căreia garanțiile reale se califică drept active lichide		Da Nu	# 12 # 3		Compatibil			
12	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]		Da Nu	# 13 # 15		12	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]		Da Nu	# 13 # 15		Compatibil			
13	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 14	13	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 14	Compatibil			
		# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 16			# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 16				
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatul (4) și articolul 33 alineatul (5)]		Da Nu	# 18 # 19		14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]		Da Nu	# 18 # 19		Compatibil			
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]		Da Nu	# 16 # 17		15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]		Da Nu	# 16 # 17		Compatibil			

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă	
4						5						6	7	8	9	
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 16.1	Sume de primit	-	Coloana 010	16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]	# 16.1	Sume de primit	-	Coloana 010	Compatibil				
		# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 040			# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 040					
		# 16.3	Pondere aplicabilă	-	Coloana 080			# 16.3	Pondere aplicabilă	-	Coloana 080					
		# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	-	Coloana 110			# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	-	Coloana 110					
		# 16.5	Intrare	-	Coloana 140			# 16.5	Intrare	-	Coloana 140					
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	Da	# 18	Nu	# 19	17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]	Da	# 18	Nu	# 19	Compatibil				
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 18.1	Sume de primit	-	Coloana 020	18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]	# 18.1	Sume de primit	-	Coloana 020	Compatibil				
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 050			# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 050					



Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă	
4						5						6	7	8	9	
		# 18.3	Pondere a aplicabilă	-	Coloana 090			# 18.3	Pondere a aplicabilă	-	Coloana 090					
		# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	-	Coloana 120			# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	-	Coloana 120					
		# 18.5	Intrare	-	Coloana 150			# 18.5	Intrare	-	Coloana 150					
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 19.1	Sume de primit	-	Coloana 030	19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-104 din Regulamentul LCR]	# 19.1	Sume de primit	-	Coloana 030	Compatibil				
		# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 060			# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 060					
		# 19.3	Pondere a aplicabilă	-	Coloana 100			# 19.3	Pondere a aplicabilă	-	Coloana 100					
		# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu	-	Coloana 130			# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30	-	Coloana 130					

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă		
4						5					6	7	8	9		
		# 19.5	articolul 9 Intrare	-	Coloana 160				din Regula mentul LCR							
						# 19.5	Intrare	-	Coloana 160							
2.5.1. Instrucțiuni pentru anumite coloane						Modul de completare a raportului C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI Instrucțiuni pentru anumite poziții					Compatibil					
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni					Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni					Compatibil				
010	<p>Sumă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>					010	<p>Sumă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, băncile trebuie să raporteze în coloana 010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>									

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
020	<p>Sumă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>	020	<p>Sumă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, băncile trebuie să raporteze în coloana 020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>	Compatibil			
030	<p>Sumă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p>	030	<p>Sumă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, băncile trebuie să raporteze în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.		În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.				
040	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>	040	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>	Compatibil			
050	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	050	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>	<p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>				
<p>060 Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>060 Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.		În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.				
070	Ponderea standard  Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Ponderile standard din coloana 070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	070	Ponderea standard  Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR  Ponderile standard din coloana 070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	Compatibil			
080	Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor  Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE)2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.  Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în	080	Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor  Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR  Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.  Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} și	Parțial compatibil	În ultima propoziție din alineatul trei nu a fost transpusă trimiterea la rândul {170}, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>coloana 080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 080 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 140 și coloana 010.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>{500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 080 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 140 și coloana 010.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p>				
<p>090 Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 %</p>	<p>090 Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor</p>	Parțial compatibil	În ultima propoziție din alineatul trei nu a fost transpusă trimiterea la rândul {170}, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 090 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 150 și coloana 020.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 090 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 150 și coloana 020.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR.</p>				
<p>100</p> <p>Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>100</p> <p>Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>În ultima propoziție din alineatul trei nu a fost transpusă trimiterea la rândul {170}, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61).</p>		



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	<p>Pentru rândurile {060}-{090} și {170}, ponderea aplicabilă din coloana 100 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 160 și coloana 030.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 100 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 160 și coloana 030.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR.</p>				
110	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile</p>	110	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul excepției trebuie raportată în</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.		coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.				
120	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile</p>	120	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 110.</p>				
<p>130</p> <p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regula mentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 110.</p>	<p>130</p> <p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 110.</p>	Compatibil			
<p>140</p> <p>Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p>	<p>140</p> <p>Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p>	Parțial compatibil	Alineatul opt nu a fost transpus, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 010 cu ponderea relevantă din coloana 080.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, în coloana 140 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 010 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p>	<p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 010 cu ponderea relevantă din coloana 080.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, în coloana 140 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 010 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00.</p>		<p>promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61).</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>— Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 110 din coloana 010. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 140; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>	<p>— Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, care se calculează scăzând coloana 110 din coloana 010. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 140; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>				
<p>150 Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuatumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 020 cu ponderea relevantă din coloana 090.</p>	<p>150 Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuatumurilor maxime care pot fi retrase</p>	Parțial compatibil	Alineatul opt nu a fost transpus, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, în coloana 150 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 020 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest</p>	<p>din coloana 020 cu ponderea relevantă din coloana 090.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, în coloana 150 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 020 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00.</p> <p>— Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 120 din coloana 020. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 150; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>	<p>prevăzut la pct.105 din Regulamentul LCR, care se calculează scăzând coloana 120 din coloana 020. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 150; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>				
<p>160 Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuatumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 030 cu ponderea relevantă din coloana 100.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p>	<p>160 Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuatumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 030 cu ponderea relevantă din coloana 100.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p>	Parțial compatibil	Alineatul opt nu a fost transpus, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează niciun pasiv în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, în coloana 160 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 030 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00 din ANEXA XXIV.</p> <p>— Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00 din ANEXA XXIV, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promotional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și</p>	<p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, în coloana 160 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 030 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00.</p> <p>— Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR, care se calculează scăzând coloana 130 din coloana 030. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 160; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>				



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	(5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care se calculează scăzând coloana 130 din coloana 030. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 160; dacă este negativ, se raportează „0”.						
2.5.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri				Compatibil	În modul de completare a raportului s-a utilizat o formulă generală pentru coloane și rânduri - poziții		
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
010	<p>1. TOTAL INTRĂRI</p> <p>Articolul 32, articolul 33 și articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 010 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital;</p> <p>— pentru coloana 140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile; iar</p> <p>— pentru coloanele 150 și 160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul</p>	010	<p>1. TOTAL INTRĂRI</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 010 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital;</p> <p>— pentru coloana 140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile; iar</p>				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, astfel cum este menționată la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.		— pentru coloanele 150 și 160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, astfel cum este menționată la pct.3 subpunct 4) și la pct.107 din Regulamentul LCR.				
020	1.1. Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate  Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 020 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.	020	1.1. Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate  Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze la rândul 020 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.		Compatibil		
030	1.1.1. sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale)  Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 030 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți	030	1.1.1. sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale)  Pct.96 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze la rândul 030 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția		Compatibil		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (sume de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienții nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții cu clienți nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează la rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1.</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	<p>băncilor centrale) (sume de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienții nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții cu clienți nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR se raportează la rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1.</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>040</p> <p>1.1.1.1. sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele care trebuie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale).</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	<p>040</p> <p>1.1.1.1. sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele care trebuie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale).</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	Compatibil			
<p>050</p> <p>1.1.1.2. alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 050 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți.</p> <p>Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund</p>	<p>050</p> <p>1.1.1.2. alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 050 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți.</p>	Parțial compatibil	<p>Ultimul alineat nu a fost transpus, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	<p>rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici.</p> <p>Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p> <p>Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.</p>	<p>Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici.</p> <p>Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>					
060	<p>1.1.1.2.1. sume de primit de la clienți retail</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la clienți retail.</p>	<p>060</p> <p>1.1.1.2.1. sume de primit de la clienți retail</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la clienți retail.</p>		Compatibil			
070	<p>1.1.1.2.2. sume de primit de la societăți nefinanciare</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la societăți nefinanciare.</p>	<p>070</p> <p>1.1.1.2.2. sume de primit de la societăți nefinanciare</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la societăți nefinanciare.</p>		Compatibil			
080	<p>1.1.1.2.3. sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p>	<p>080</p> <p>1.1.1.2.3. sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p>		Compatibil			
090	<p>1.1.1.2.4. sume de primit de la alte entități juridice</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus.</p>	<p>090</p> <p>1.1.1.2.4. sume de primit de la alte entități juridice</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p>		Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5		6	7	8	9
		Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus.				
<p>100</p> <p>1.1.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 100 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale).</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit în cursul următoarelor 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile.</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă.</p> <p>Depozitele la casa centrală menționate la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu se raportează ca intrări.</p>	<p>100</p> <p>1.1.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 100 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale).</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici sumele de primit în cursul următoarelor 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile.</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Ultimul alineat nu a fost transpus, deoarece articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>			
<p>110</p> <p>1.1.2.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 110 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p>	<p>110</p> <p>1.1.2.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 110 din C 74.00:</p>	<p>Compatibil</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu);</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	<p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu);</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>				
<p>120</p> <p>1.1.2.1.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.</p>	<p>120</p> <p>1.1.2.1.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
130	<p>1.1.2.1.2. sume de primit de la clienții financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele de primit de la clienții financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.</p>	130	<p>1.1.2.1.2. sume de primit de la clienții financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienții financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.</p>	Compatibil			
140	<p>1.1.2.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 140 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3)</p>	140	<p>1.1.2.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 140 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru</p>	Compatibil			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul (UE) nr. 2015/61.		clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.				
150	1.1.2.2.1. sume de primit de la bănci centrale Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sume de primit de la bănci centrale.	150	1.1.2.2.1. sume de primit de la bănci centrale Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR Sume de primit de la bănci centrale.		Compatibil		
160	1.1.2.2.2. sume de primit de la clienți financiari Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Sumele de primit de la clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul (UE) nr. 2015/61. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.	160	1.1.2.2.2. sume de primit de la clienți financiari Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR Sumele de primit de la clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.		Parțial compatibil	Ultimul alineat nu a fost transpus, deoarece articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
170	1.1.3. intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	170	1.1.3. intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	blocat	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
180	1.1.4 sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	180	1.1.4 sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit în cursul următoarelor 30 de zile din operațiuni de finanțare a comerțului în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>Pct.95 subpunct 1) lit.b) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit în cursul următoarelor 30 de zile din operațiuni de finanțare a comerțului în conformitate cu pct.95 subpunct 1) lit.b) din Regulamentul LCR.</p>				
190	<p>1.1.5 sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	190	<p>1.1.5 sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Pct.95 subpunct 1) lit.a) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpunct 1) lit.a) din Regulamentul LCR.</p>		Compatibil		
200	<p>1.1.6 active care nu au o dată de expirare contractuală definită</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Active care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Intrările se iau în considerare doar în cazul în care dispozițiile contractului îi permit instituției de credit să retragă sumele și să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la articolul 32 pentru sumele de primit. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt</p>	200	<p>1.1.6 active care nu au o dată de expirare contractuală definită</p> <p>Pct.96 subpunct 9) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu pct.96 subpunct 9) din Regulamentul LCR. Intrările se iau în considerare doar în cazul în care dispozițiile contractului îi permit băncii să retragă sumele și să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la pct.95 din Regulamentul LCR pentru sumele de primit. Băncile nu trebuie să raporteze alte</p>		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în perioada de 30 de zile.		dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în perioada de 30 de zile.				
210	<p>1.1.7. sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide, în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Poziția trebuie să includă sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar aferente instrumentelor de capital legate de indici principali și numerarul care urmează a fi primit din aceste instrumente vândute, dar încă nedecontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	210	<p>1.1.7. sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Pct.95 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide, în conformitate cu pct.95 subpunct 2) din Regulamentul LCR. Poziția trebuie să includă sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar aferente instrumentelor de capital legate de indici principali și numerarul care urmează a fi primit din aceste instrumente vândute, dar încă nedecontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
220	<p>1.1.8. intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide.</p>	220	<p>1.1.8. intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Pct.96 subpunct 7) din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, în conformitate cu pct.96 subpunct 7) din Regulamentul LCR, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide.</p>	Parțial compatibil	Ultima propoziție din ultimul alineat nu a fost transpusă, deoarece articolul 14 din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Fără a se aduce atingere articolului 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente primite de la alte entități decât băncile centrale nu trebuie luate în considerare. Facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate și orice alte angajamente primite de la banca centrală care sunt recunoscute ca active lichide în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei nu trebuie luate în considerare.		Fără a se aduce atingere pct.109 din Regulamentul LCR, facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente primite de la alte entități decât băncile centrale nu trebuie luate în considerare..				
230	<p>1.1.9. intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării</p> <p>Articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	230	<p>1.1.9. intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării</p> <p>Pct.97 din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu pct.97 din Regulamentul LCR .</p> <p>Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
240	<p>1.1.10. intrările provenite din instrumente financiare derivate</p> <p>Articolul 32 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	240	<p>1.1.10. intrările provenite din instrumente financiare derivate</p> <p>Pct.98 din Regulamentul LCR</p> <p>Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Instituțiile de credit trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale care urmează a fi primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p> <p>Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral.</p> <p>Pentru raportarea în monede semnificative, fluxurile de tranzacții în monede străine trebuie separate pentru fiecare dintre aceste monede. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>	<p>cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Băncile trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</p> <p>Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale care urmează a fi primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul capitolului II din Regulamentul LCR.</p> <p>Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral.</p> <p>Pentru raportarea în monede semnificative, fluxurile de tranzacții în monede străine trebuie separate pentru fiecare dintre aceste monede. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>				
250	250	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>Articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>		<p>Pct.109 din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu pct.109 din Regulamentul LCR.</p>				
260	<p>1.1.12. alte intrări</p> <p>Articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Toate celelalte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.</p>	260	<p>1.1.12. alte intrări</p> <p>Pct.95 din Regulamentul LCR</p> <p>Toate celelalte intrări în conformitate cu pct.95 din Regulamentul LCR care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.</p>	Compatibil			
270	<p>1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b), articolul 32 alineatul (3) litera (c) și articolul 32 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 270 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu).</p>	270	<p>1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>Pct.96 subpunct 2), subpunct 3) și subpunct 6) din Regulamentul LCR se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 270 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
		capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu).					
280	<p>1.2.1. garanții reale care se califică drept active lichide</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 280 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale;</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 040, 050 și 060, valoarea totală de piață a garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor de piață ale garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale;</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 110, 120 și 130, valoarea totală a garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și</p>	280	<p>1.2.1. garanții reale care se califică drept active lichide</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 280 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale;</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 040, 050 și 060, valoarea totală de piață a garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor de piață ale garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale;</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 110, 120 și 130, valoarea totală a garanțiilor reale primite în conformitate cu pct 30 din Regulamentul LCR din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; iar</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, defalcate pe tipuri de garanții reale.		— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, defalcate pe tipuri de garanții reale.				
290	1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	290	1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR  Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.		Compatibil		
300	1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	300	1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile articolului 32 alineatul (3) litera (b) din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiuni garantate nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
310	1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A  Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Garanții reale de nivel 2A, toate tipurile.	310	1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A  Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR  Garanții reale de nivel 2A, toate tipurile.		Compatibil		
320	1.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)  Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei	320	1.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto) nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului	



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Titluri garantate cu active de nivel 2B, în care activele-suport sunt credite, astfel cum se prevede la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i)-(iii), care îndeplinesc toate cerințele relevante de la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.					LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
330	1.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate  Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Garanții reale de nivel 2B, constând în obligațiuni cu un nivel ridicat de calitate	330	1.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
340	1.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)  Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Titluri garantate cu active de nivel 2B, în care activele-suport sunt credite, astfel cum se prevede la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iv)-(v), care îndeplinesc toate cerințele relevante de la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	340	1.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale) nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
350	1.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6.  Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost incluse mai sus.	350	1.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6.  Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR  Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost incluse mai sus.		Compatibil			
360	1.2.2. garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	360	1.2.2. garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă  Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Toate garanțiile reale care sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu la rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.</p>		<p>Toate garanțiile reale care sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu la rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.</p>				
370	<p>1.2.3. garanții reale care nu se califică drept active lichide</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 370 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.</p>	370	<p>1.2.3. garanții reale care nu se califică drept active lichide</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 370 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
			capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.				
380	<p>1.2.3.1. împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Împrumuturile în marjă acordate în schimbul activelor nelichide, în cazul în care activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	380	<p>1.2.3.1. împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă</p> <p>Pct.96 subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Împrumuturile în marjă acordate în schimbul activelor nelichide, în cazul în care activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la pct.96 subpunct 3) din Regulamentul LCR.</p>	Compatibil			
390	<p>1.2.3.2. garanția reală este sub formă de titluri nelichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanția reală este sub formă de titluri nelichide.</p>	390	<p>1.2.3.2. garanția reală este sub formă de titluri nelichide</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Garanția reală este sub formă de titluri nelichide.</p>	Compatibil			
400	<p>1.2.3.3. toate celelalte garanții reale nelichide</p> <p>Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Garanția reală este o garanție reală nelichidă care nu a fost inclusă mai sus</p>	400	<p>1.2.3.3. toate celelalte garanții reale nelichide</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Garanția reală este o garanție reală nelichidă care nu a fost inclusă mai sus</p>	Compatibil			
410	<p>1.3. Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.00 din ANEXA XXIV.</p>	410	<p>1.3. Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.00.</p>	Compatibil			
420	<p>1.4. (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile</p>	420	<p>1.4. (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)</p> <p>Articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate, raportate în {C 73.00; r1380, c060}, din țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile. În cazul în care această valoare este negativă, instituțiile raportează „0”.</p>		<p>rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)</p> <p>Pct.101 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate, raportate în {C 73.00; r1380, c060}, din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile. În cazul în care această valoare este negativă, băncile raportează „0”.</p>				
430	<p>1.5. (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)</p> <p>Articolul 2 alineatul (3) litera (e) și articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 sau 160 – cuantumul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, cum sunt cele menționate la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere.</p>	430	<p>1.5. (Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)</p> <p>Pct.3 subpunct 4) și pct.107 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 sau 160 – cuantumul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, cum sunt cele menționate la pct.104 și 105 din Regulamentul LCR, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași bancă.</p>	Compatibil			
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM					
440	<p>2. Intrări interdependente</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ca element memorandum intrările interdependente care nu au fost incluse în calculul intrărilor, întrucât au</p>	440	<p>2. Intrări interdependente</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ca element memorandum intrările interdependente care nu au fost incluse în calculul intrărilor, întrucât au fost</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>fost compensate cu ieșiri. Toate intrările interdependente care nu au fost compensate cu ieșiri (excedent) trebuie incluse la rândul relevant din secțiunea 1.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să se asigure că, prin completarea formularului ieșirilor, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p>		<p>compensate cu ieșiri. Toate intrările interdependente care nu au fost compensate cu ieșiri (excedent) trebuie incluse la rândul relevant din secțiunea 1.</p> <p>Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului ieșirilor, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p>				
450	<p>3. Intrări în valută</p> <p>Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării în monedele care fac obiectul raportării separate.</p> <p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea intrărilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.10) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>	450	<p>3. Intrări în valută</p> <p>Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării în monedele care fac obiectul raportării separate.</p> <p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, băncile trebuie să raporteze partea intrărilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.10) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>	Compatibil			
460	<p>4. Ieșirile în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.11) în cazul cărora contraparta este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	460	<p>4. Ieșirile în cadrul unui grup</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.11) în cazul cărora contraparta este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 460 din C 74.:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit/cuatumurilor</p>	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândul 460 din C 74.00 din ANEXA XXIV:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcată pe tipuri de tranzacție și contrapărți; iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți.</p>	<p>maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup și defalcată pe tipuri de tranzacție și contrapărți; iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din cadrul unui grup, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți.</p>				
<p>470</p> <p>4.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți nefinanciari raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția central de credit sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	<p>470</p> <p>4.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți nefinanciari raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)</p>		
<p>480</p> <p>4.2. Sume de primit de la clienți financiari</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată</p>	<p>480</p> <p>4.2. Sume de primit de la clienți financiari</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de bancă</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Prevederile aferente rețelelor cooperatiste nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se</p>		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017,.		vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
490	<p>4.3. Tranzacții garantate</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2 și valoarea garanțiilor reale în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei (coloanele 110-130), în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	490	<p>4.3. Tranzacții garantate</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2 și valoarea garanțiilor reale în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR (coloanele 110-130), în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție și rețelelor cooperatiste nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
500	<p>4.4. Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al</p>	500	<p>4.4. Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui</p>	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție și rețelelor cooperatiste nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>		privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
510	<p>4.5. Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.12 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.11), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>	510	<p>4.5. Orice alte ieșiri în cadrul unui grup</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri din cadrul unui grup raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.12 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.11), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017</p>	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)
520	<p>4.6. Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.</p>	520	<p>4.6. Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu pct.109 din Regulamentul LCR.</p>	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)
RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII REALE) 3. Swap-uri pe garanții reale	RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII REALE) 3. Swap-uri pe garanții reale	Compatibil			



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>3.1. Observații generale</p> <p>1. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență în termen de 30 de zile și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt marcate cu gri.</p>	<p>3.1. Observații generale</p> <p>1. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență în termen de 30 de zile și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.</p>	Compatibil			
<p>2. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o ieșire corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor luate cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor date cu împrumut, cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se aplică o rată de ieșire de 0 %.</p>	<p>2. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o ieșire corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor luate cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor date cu împrumut, cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se aplică o rată de ieșire de 0 %.</p>	Compatibil			
<p>3. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o intrare corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor date cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor luate cu împrumut, cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se aplică o rată de intrare de 0 %.</p>	<p>3. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile trebuie să genereze o intrare corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor date cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor luate cu împrumut, cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se aplică o rată de intrare de 0 %.</p>	Compatibil			
<p>4. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate se stabilește în conformitate cu articolul 9, iar pentru activele nelichide, valoarea de lichiditate este egală cu zero.</p>	<p>4. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate se stabilește în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, iar pentru activele nelichide, valoarea de lichiditate este egală cu zero.</p>	Compatibil			
<p>5. Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți.</p>	<p>5. Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți.</p>	Compatibil			
<p>6. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.</p>	<p>6. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
7. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	7. Băncile trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR.	Compatibil			
8. Fluxurile din instrumente derivate garantate preconizate în termen de 30 de zile trebuie raportate în acest formular în coloanele 090-120, iar nu în coloanele 010-080.	8. Fluxurile din instrumente derivate garantate preconizate în termen de 30 de zile trebuie raportate în acest formular în coloanele 090-120, iar nu în coloanele 010-080.	Compatibil			
1.2. Observații specifice 9. Instituțiile trebuie să raporteze numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II. În ceea ce privește garanțiile reale date cu împrumut, este vorba de activele care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu titlul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.	3.2. Observații specifice 9. Băncile trebuie să raporteze numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR. În ceea ce privește garanțiile reale date cu împrumut, este vorba de activele care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu capitolul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la subsecțiunea 4 și 5 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.	Compatibil			
10. În cazul în care garanțiile reale îndeplinesc criteriile pentru nivelul 1, nivelul 2A sau nivelul 2B de la articolele 10-19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, dar nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, acestea trebuie să fie raportate drept active nelichide. În mod similar, atunci când o instituție poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [a se vedea articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d)]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.	10. În cazul în care garanțiile reale îndeplinesc criteriile pentru nivelul 1, nivelul 2A sau nivelul 2B de la secțiunea 2 din capitolul II din Regulamentul LCR, dar nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la subsecțiunea 4 și 5 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR, acestea trebuie să fie raportate drept active nelichide. În mod similar, atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [a se vedea pct.35 subpunct 2) lit.a)-c) și pct.31 subpunct 4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.	Compatibil			
11. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel	11. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).		de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).					
Instrucțiuni pentru anumite coloane		Modul de completare a raportului C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE Instrucțiuni pentru anumite poziții		Compatibil			
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
010	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].</p>	010	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>				
020	<p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.</p>	020	<p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.</p>	Compatibil			
030	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].</p>	030	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
040	<p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.</p>	040	<p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.</p>	Compatibil			
050	<p>Ieșiri</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 040 este mai mare decât cea din coloana 020 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 050 (ieșiri), cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se raportează zero ieșiri.</p>	050	<p>Ieșiri</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 040 este mai mare decât cea din coloana 020 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 050 (ieșiri), cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se raportează zero ieșiri.</p>	Compatibil			
060	<p>Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 060 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor.</p>	060	<p>Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 060 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor.</p>	Compatibil			
070	<p>Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale</p>	070	<p>Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	<p>obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 070 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor.</p>		<p>obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 070 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor.</p>				
080	<p>Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 080 trebuie utilizată atunci când tranzacția este exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor.</p>	080	<p>Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 080 trebuie utilizată atunci când tranzacția este exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor.</p>	Compatibil			
090	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 090. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].</p>	090	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 090. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>	Compatibil			
100	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 100. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă</p>	100	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 100. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.		minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.				
110	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 110. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [articolul 8 alineatul (5)].</p>	110	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 110. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>	Compatibil			
120	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 120. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00 din anexa XXIV. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de instituție, dar instituțiile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din titlul II pentru activul corespunzător.</p>	120	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 120. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II pentru activul corespunzător.</p>	Compatibil			
Instrucțiuni pentru anumite rânduri				Compatibil	În modul de completare a raportului s-a utilizat o formulă generală pentru coloane și rânduri - poziții		
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
010	<p>1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate.</p>	010	<p>1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE</p> <p>Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate.</p>				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
020	<p>1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).</p>	020	<p>1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).</p>		Compatibil		
030	<p>1.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p>	030	<p>1.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p>		Compatibil		
040	<p>1.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p>	040	<p>1.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
050	<p>1.1.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un</p>	050	<p>1.1.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția</p>		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).		obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).					
060	1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	060	1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
070	1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	070	1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
080	1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	080	1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
090	1.1.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu	090	1.1.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem		Compatibil			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5			6	7	8	9	
	împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).		de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).					
100	1.1.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	100	1.1.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).		Compatibil			
110	1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	110	1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
120	1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	120	1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
130	1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).	130	1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
140	1.2.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	140	1.2.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
150	1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	150	1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
160	1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	160	1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
170	1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	170	1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
180	1.2.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de	180	1.2.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).					LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
190	1.2.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	190	1.2.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
200	1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	200	1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.		Compatibil			
210	1.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	210	1.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).		Compatibil			
220	1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).	220	1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
						privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
230	1.3.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	230	1.3.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).		Compatibil			
240	1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	240	1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
250	1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	250	1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
260	1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	260	1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
270	1.3.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	270	1.3.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).		Compatibil			
280	1.3.8. Active nelichide	280	1.3.8. Active nelichide		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).		Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).					
290	<p>1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).</p>	290	1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
300	<p>1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p>	300	1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
310	<p>1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).</p>	310	1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
320	<p>1.4.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau</p>	320	1.4.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).					vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
330	1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	330	1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	bloc at	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
340	1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	340	1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	bloc at	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
350	1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	350	1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	bloc at	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
360	1.4.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	360	1.4.7. Alte active de nivel 2B	bloc at	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
370	1.4.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	370	1.4.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
380	1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.	380	1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
390	1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	390	1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
400	1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).	400	1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
410	1.5.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	410	1.5.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
420	1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	420	1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
430	1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	430	1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
440	1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	440	1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
450	1.5.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	450	1.5.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului		



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	(date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).					LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
460	1.5.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	460	1.5.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
470	1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).	470	1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
480	1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	480	1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
490	1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	490	1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate și obligațiunile garantate nu au fost transpuse		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).					din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
500	1.6.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	500	1.6.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
510	1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	510	1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
520	1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	520	1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate și obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
530	1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate	530	1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).					cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
540	1.6.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	540	1.6.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
550	1.6.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	550	1.6.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
560	1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.	560	1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.		Compatibil			
570	1.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	570	1.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
			obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).					
580	1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).	580	1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
590	1.7.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	590	1.7.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).		Compatibil			
600	1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	600	1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
610	1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	610	1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
620	1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane	620	1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).				cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
630	1.7.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	630	1.7.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).		Compatibil		
640	1.7.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	640	1.7.8. Active nelichide  Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).		Compatibil		
650	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei  Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	650	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:  Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR  Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.		Compatibil		
660	1.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	660	1.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)  Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).		Compatibil		
670	1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni	670	1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).					concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
680	1.8.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	680	1.8.3. Active de nivel 2A  Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).		Compatibil			
690	1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	690	1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
700	1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).	700	1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
710	1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).	710	1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la titlurile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
720	1.8.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	720	1.8.7. Alte active de nivel 2B  Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).		Compatibil			
730	1.8.8. Active nelichide	730	1.8.8. Active nelichide		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).		Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).				
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM		Compatibil			
740	2. Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte  Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate la liniile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	740	2. Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte  Băncile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate la liniile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	Compatibil			
750	3. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragroup  Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate la liniile anterioare.	750	3. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragroup  Băncile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate la liniile anterioare.	Compatibil			
760	4. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale  Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți bănci centrale, raportate la liniile anterioare, pentru care s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	760	4. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale  Băncile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți bănci centrale, raportate la liniile anterioare, pentru care s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	Compatibil			
RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5: CALCULE)		RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5: CALCULE)		Compatibil			
4. Calcule 4.1. Observații generale Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt marcate cu gri.		4. Calcule 4.1. Observații generale Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul LCR. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
4.2. Observații specifice Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r130; c040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 130; coloana 040.		4.2. Observații specifice Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r130; c040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 130; coloana 040.		Compatibil			
Instrucțiuni pentru anumite rânduri		Modul de completare a raportului C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE		Compatibil			
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Instrucțiuni pentru anumite poziții					
CALCULE		Rând	Referințe juridice și instrucțiuni				
Numărător, numitor, raport Articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.		Numărător, numitor, raport Secțiunea 3 din capitolul I din Regulamentul LCR Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.		Compatibil			
010	1. Rezerva de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; r290; c010}.	010	1. Rezerva de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; r290; c010}.	Compatibil			
020	2. Ieșiri nete de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; r370; c010}.	020	2. Ieșiri nete de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; r370; c010}.	Compatibil			
030	3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)  Se raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent.	030	3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)  Se raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la pct.7 din Regulamentul LCR.  Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei bănci și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent.	Compatibil			



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Dacă {C 76.00; r020; c010} este zero (ceea ce reprezintă un raport ce tinde spre infinit), se raportează valoarea 999999.		Dacă {C 76.00; r020; c010} este zero (ceea ce reprezintă un raport ce tinde spre infinit), se raportează valoarea 999999.				
<p>Calcululele numărătorului</p> <p>Articolul 17 și ANEXA I din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei</p> <p>Formula de calcul al rezervei de lichidități</p> <p>Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.</p>		<p>Calcululele numărătorului</p> <p>Subsecțiunea 2 din secțiunea 1 capitolul II și anexa 1 din Regulamentul LCR</p> <p>Formula de calcul al rezervei de lichidități</p> <p>Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.</p>		Compatibil			
040	<p>4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r030; c040}.</p>	040	<p>4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r030; c040}.</p>	Compatibil			
050	<p>5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>	050	<p>5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>	Compatibil			
060	<p>6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la</p>	060	<p>6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.				
070	7. Ieșiri de numerar garantate  Se raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.	070	7. Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile  Se raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.		Compatibil		
080	8. Intrări de numerar garantate  Se raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.	080	8. Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile  Se raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.		Compatibil		
090	9. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Aceasta este desemnată drept (a) în anexa I punctul 5	090	9. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate  Aceasta este desemnată drept (a) în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	<p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>		<p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>					
100	<p>10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r180; c040}.</p>	100	<p>10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată</p>	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
110	<p>11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>	110	<p>11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p>	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
120	<p>12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate,</p>	120	<p>12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p>	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9			
	tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.					privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
130	<p>13. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Aceasta este desemnată drept (b) în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>	130	13. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
140	<p>14. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Aceasta este desemnată drept (b') în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează b' (valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate după aplicarea plafonului)</p> <p>= MIN(b, a70/30)</p> <p>unde b = valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului</p>	140	14. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
150	15. „Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	150	15. „Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	Se raportează diferența dintre b și b', astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5				LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
160	16. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată  Se raportează cifra din {C 72.00; r230; c040}.	160	16. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată  Se raportează cifra din {C 72.00; r230; c040}.		Compatibil		
170	17. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile  Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.	170	17. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile  Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.		Compatibil		
180	18. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile  Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.	180	18. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile  Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.		Compatibil		
190	19. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A  Aceasta este desemnată drept (c) în anexa I punctul 5	190	19. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	<p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>		<p>Aceasta este desemnată drept (b) în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>				
200	<p>20. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c') în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează c' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2A după aplicarea plafonului)</p> <p>= <math>\text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))</math></p> <p>unde c = valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p>	200	<p>20. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A</p> <p>Aceasta este desemnată drept (b') în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează b' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2A după aplicarea plafonului)</p> <p>= <math>\text{MIN}(b, a 40/60), a</math></p> <p>unde b = valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p>		Parțial compatibil	Din formulă a fost exclusă valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate după aplicarea plafonului, dat fiind că prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)	
210	<p>21. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A</p> <p>Se raportează diferența dintre c și c', astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5</p>	210	<p>21. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A</p> <p>Se raportează diferența dintre b și b', astfel cum sunt menționate în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p>		Compatibil		
220	<p>22. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r310; c040}.</p>	220	<p>22. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR : neajustată</p>		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
		Se raportează cifra din {C 72.00; r310; c040}.					
230	<p>23. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	230	<p>23. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	Compatibil			
240	<p>24. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	240	<p>24. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	Compatibil			
250	<p>25. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (d) în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care</p>	250	<p>25. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c) în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.		garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.				
260	<p>26. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (d') în anexa I punctul 5</p> <p>Se raportează d' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2B după aplicarea plafonului)</p> <p>= MIN (d, (a+b'+c')15/85, MAX[(a+b')40/60-c',0), MAX(70/30a-b'-c',0)]</p> <p>unde d = valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p>	260	<p>26. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c') în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează c' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2B după aplicarea plafonului)</p> <p>= MIN (c, (a + b')15/85, MAX((a 40/60 – b',0)</p> <p>unde c = valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p>	Parțial compatibil	Din formulă a fost exclusă valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate după aplicarea plafonului, dat fiind că prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		
270	<p>27. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B</p> <p>Se raportează diferența dintre d și d', astfel cum sunt menționate în anexa I punctul 5</p>	270	<p>27. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B</p> <p>Se raportează diferența dintre c și c', astfel cum sunt menționate în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p>	Compatibil			
280	<p>28. Valoarea excedentului de active lichide</p> <p>Anexa I punctul 4</p> <p>Se raportează „valoarea excedentului de active lichide”: această valoare este egală cu:</p> <p>(a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus</p> <p>(b) valoarea ajustată a obligațiunilor garantate de nivel 1; plus</p> <p>(c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus</p>	280	<p>28. Valoarea excedentului de active lichide</p> <p>Anexa 1 punctul 4 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează „valoarea excedentului de active lichide”: această valoare este egală cu:</p> <p>(a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus</p>	Parțial compatibil	Din calculul valorii excedentului de active lichide a fost exclusă valoarea ajustată a obligațiuni garantate de nivel 1, dat fiind că prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu RD 2015/61)		



Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
	(d) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre:  (e) suma dintre (a), (b), (c) și (d);  (f) 100/30 înmulțit cu (a);  (g) 100/60 înmulțit cu suma dintre (a) și (b);  (h) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a), (b) și (c).		(b) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus  (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre:  (d) suma dintre (a), (b) și (c);  (e) 100/60 înmulțit cu (a);  (f) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a) și (b).				
290	29. Rezerva de lichidități  Anexa I punctul 2  Se raportează rezerva de lichidități care este egală cu:  (a) valoarea activelor de nivel 1; plus  (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus  (c) valoarea activelor de nivel 2B;  minus valoarea cea mai mică dintre:  (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau  (e) „valoarea excedentului de active lichide”.	290	29. Rezerva de lichidități  Anexa 1 punctul 2 din Regulamentul LCR  Se raportează rezerva de lichidități care este egală cu:  (a) valoarea activelor de nivel 1; plus  (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus  (c) valoarea activelor de nivel 2B;  minus valoarea cea mai mică dintre:  (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau  (e) „valoarea excedentului de active lichide”.	Compatibil			
Calculele numitorului ANEXA II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei Formula calculării ieșirilor nete de lichidități unde NLO = Ieșirile nete de lichidități (Net liquidity outflow) TO = Totalul ieșirilor (Total outflows)		Calculele numitorului ANEXA 2 din Regulamentul LCR Formula calculării ieșirilor nete de lichidități unde NLO = Ieșirile nete de lichidități (Net liquidity outflow) TO = Totalul ieșirilor (Total outflows) TI = Totalul intrărilor (Total inflows)		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
TI = Totalul intrărilor (Total inflows) FEI = Intrări exceptate integral (Fully exempted inflows) IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (Inflows subject to higher cap of 90 % outflows) IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (Inflows subject to cap of 75 % of outflows) Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat		FEI = Intrări exceptate integral (Fully exempted inflows) IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (Inflows subject to higher cap of 90 % outflows) IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (Inflows subject to cap of 75 % of outflows) Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat					
300	30. Total ieșiri  TO = din fișa privind ieșirile  Se raportează cifra din {C 73.00; r010; c060}.	300	30. Total ieșiri  TO = din formularul aferent intrărilor  Se raportează cifra din {C 73.00; r010; c060}.	Compatibil			
310	31. Intrări exceptate integral  FEI = din fișa privind intrările  Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c160}.	310	31. Intrări exceptate integral  FEI = din formularul aferent intrărilor Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c160}.	Compatibil			
320	32. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %  IHC = din fișa privind intrările  Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c150}.	320	32. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %  IHC = din formularul aferent intrărilor  Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c150}.	Compatibil			
330	33. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %  IC = din fișele privind intrările și swap-urile pe garanții reale  Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c140}.	330	33. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %  IC = din formularele aferente intrărilor și swap-urilor pe garanții reale  Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c140}.	Compatibil			
340	34. Reducere pentru intrările exceptate integral  Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).	340	34. Reducere pentru intrările exceptate integral  Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).	Compatibil			
350	35. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %  Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)].	350	35. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %  Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)].	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9		
360	<p>36. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %</p> <p>Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)].</p>	360	<p>36. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %</p> <p>Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)].</p>	Compatibil			
370	<p>37. Ieșiri nete de lichidități</p> <p>Se raportează ieșirile nete de lichidități care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %.</p> <p>NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)] – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0)]</p>	370	<p>37. Ieșiri nete de lichidități</p> <p>Se raportează ieșirile nete de lichidități care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %.</p> <p>NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)] – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0)]</p>	Compatibil			
Pilonul 2		Pilonul 2		Compatibil			
380	<p>38. Cerință aferentă pilonului 2</p> <p>astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital</p> <p>Se raportează cerința aferentă pilonului 2.</p>	380	<p>38. Cerință aferentă pilonului 2</p> <p>astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea privind activitatea băncilor 202/2017</p> <p>Se raportează cerința aferentă pilonului 2.</p>				