

## Tabel de concordanță

a proiectului „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” cu

**REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013**

*privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012*

### 1. Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse

**REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2015/62 al Comisiei din 10 octombrie 2014 (în continuare – CRR)**

**Subiectul** – Regulamentul nr. 575/2013 conține cerințe prudențiale pentru instituții care se referă strict la funcționarea piețelor serviciilor bancare și financiare. Totodată, Regulamentul nr. 575/2013 stabilește cadrul de reglementare unic la nivel european a cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit și firmelor de investiții. De asemenea, reglementează cerințele minime față de fondurile proprii, expunerile mari, lichiditatea, levierul financiar etc., dezvoltă tehnici de calcul care sunt utilizate pentru determinarea indicatorilor prudențiali respectivi, precum și stabilește cerințe aferente publicării informațiilor de către instituții (principii generale, criterii tehnice privind transparența și publicarea, cerințe de calificare pentru utilizarea anumitor instrumente sau metodologii.

**Scopul** – Regulamentul nr. 575/2013 are menirea să asigure stabilitatea financiară a operatorilor de pe piețele serviciilor bancare și financiare, precum și un nivel ridicat de protecție a investitorilor și a deponenților. Totodată, regulamentul urmărește să contribuie în mod determinant la buna funcționare a pieței interne.

### 2. Titlul proiectului de act normativ național

**HCE al BNM Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei**

Proiectul hotărârii determină condițiile în care interesele minoritare, precum și instrumentele de fonduri proprii emise de filiale pot fi incluse în calculul fondurilor proprii ale băncii, cerințe de calcul și raportare a expunerilor mari pe bază consolidată și are ca scop dezvoltarea supravegherii pe bază consolidată prin stabilirea cerințelor de ordin prudențial în acest sens.

### 3. Gradul general de compatibilitate – Parțial compatibil

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<b>REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (în continuare – CRR)</b>	Proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”				Banca Națională a Moldovei (în continuare: BNM)
<b>PARTEA ÎNȚĂI DISPOZIȚII GENERALE</b>	<b>CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE</b>				
<b>TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII</b>					
<p><b>Articolul 1 Domeniul de aplicare</b> Prezentul regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe le îndeplinesc instituțiile supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce privește următoarele elemente:</p> <p>(a) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare;</p> <p>(b) cerințe de limitare a expunerilor mari;</p> <p>(c) după intrarea în vigoare a actului delegat menționat la articolul 460, cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate;</p>		Parțial compatibil	Prevederile de la: - lit. (a) <u>au fost transpuse</u> în <b>Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și în Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate;</b> - lit. (b) <u>au fost transpuse</u> în <b>Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari;</b> - lit. (c) <u>au fost transpuse</u> în <b>Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(d) cerințe de raportare referitoare la literele (a), (b) și (c) și referitoare la efectul de levier;</p> <p>(e) cerințe referitoare la publicarea informațiilor.</p> <p>Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării prudențiale și supravegherii instituțiilor, așa cum sunt prevăzute de Directiva 2013/36/UE.</p>			<p>- lit. (d) au fost transpuse în regulamentele menționate mai sus.</p> <p>- lit. (e) <u>au fost transpuse</u> în <b>Regulamentul nr.158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci</b></p>		
<p><b>Articolul 2 Competențe de supraveghere</b></p> <p>Pentru a asigura conformitatea cu prezentul regulament, autoritățile competente dețin competențele și urmează procedurile prevăzute de Directiva 2013/36/UE.</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.</b>		
<p><b>Articolul 3 Aplicarea unor cerințe mai stricte de către instituții</b></p> <p>Prezentul regulament nu împiedică instituțiile să dețină fonduri proprii și componente ale acestora care depășesc cerințele prezentului regulament, sau să aplice măsuri mai stricte decât cele prevăzute de prezentul regulament.</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.</b>		
<p><b>Articolul 4 Definiții</b></p> <p>(1) În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
1. „instituție de credit” înseamnă o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea de „bancă”.		
2. „firmă de investiții” înseamnă o persoană astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE, care intră sub incidența cerințelor prevăzute în directiva menționată, excluzând:  (a) instituțiile de credit; (b) firmele locale; (c) firmele care nu sunt autorizate să presteze serviciile auxiliare menționate în secțiunea B punctul 1 din anexa I la Directiva 2004/39/CE care prestează numai unul sau mai multe dintre serviciile de investiții și activitățile menționate în secțiunea A punctele 1, 2, 4 și 5 din anexa I la directiva menționată și care nu au voie să dețină bani sau titluri de valoare aparținând clienților și care, din acest motiv, nu pot deveni în niciun moment debitoare față de respectivii clienți;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea de „societate de investiții”.		
3. „instituție” înseamnă o instituție de credit sau o firmă de investiții;		Incomp atibil	În legislația RM urmează a fi folosite noțiunile existente separat pentru bănci și societăți de investiții, definite prin proiect. În RM „instituția” reprezintă instituțiile publice sau de învățământ, iar „societatea” - companie privată.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>4. „firmă locală” înseamnă o firmă care tranzacționează în cont propriu pe piețe de contracte futures financiare sau de opțiuni ori de alte instrumente derivate și pe piețe monetare având ca scop unic acoperirea pozițiilor luate pe piețele de instrumente financiare derivate, sau care tranzacționează pentru contul altor membri de pe acele piețe și care beneficiază de garanții din partea membrilor compensatori ai acelorași piețe, atunci când responsabilitatea asigurării executării contractelor încheiate de o astfel de firmă este asumată de membrii compensatori de pe aceleași piețe;</p>		Incomp atibil	Noțiunea urmează a fi transpusă, la necesitate, în cadrul secundar elaborat de CNPF ca autoritate ce supraveghează societățile de investiții.		
<p>5. „întreprindere de asigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 1 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (1);</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea de „asigurator/reasigurator”.		
<p>6. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 4 din Directiva 2009/138/CE;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea de „asigurator/reasigurator”.		
<p>7. „organism de plasament colectiv” sau „OPC” înseamnă un OPCVM astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a</p>		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) ( 21 ), inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care sunt supuse unei supravegheri în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune, un FIA astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative ( 22 ) sau un FIA din afara UE, definit la articolul 4 alineatul (1) litera (aa) din directiva menționată;</p>			<p>BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „organism de plasament colectiv (OPC).</p>		
<p><b>8.</b> „entitate din sectorul public” înseamnă un organism administrativ fără caracter comercial subordonat administrațiilor centrale, administrațiilor regionale, autorităților locale sau autorităților care exercită aceleași atribuții ca și autoritățile regionale și locale, sau o întreprindere necomercială deținută sau înființată și finanțată de administrațiile centrale, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale și care beneficiază de acorduri de garantare explicite și care poate include organisme autonome guvernate prin lege și aflate sub supraveghere publică;</p>		<p>Compa tibil</p>	<p>Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b>, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „entitate din sectorul public”.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
9. „organ de conducere” înseamnă organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „organ de conducere”.		
10. „conducere superioară” înseamnă conducere superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;		Compa tibil	Nu va fi utilizat ca noțiune și este transpusă în reglementările BNM ca referință directă la „consiliul băncii”.		
11. „risc sistemic” înseamnă risc sistemic astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2013/36/UE;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „risc sistemic”.		
12. „risc de model” înseamnă risc de model astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 11 din Directiva 2013/36/UE;		Incomp atibil	Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat planul, regulamentul pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.		
13. „inițiator” înseamnă o entitate care:  (a) fie ea însăși, fie prin intermediul entităților legate, a fost implicată direct sau indirect în contractul inițial care a creat obligațiile sau obligațiile potențiale ale debitorului sau ale debitorului potențial, care au		Incomp atibil	Structurile UE au revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de cadrul CRR. Având în vedere că amendarea cadrului		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>determinat expunerea care face obiectul securitizării; sau</p> <p>(b) cumpără expunerile unei părți terțe în cont propriu și apoi le securitizează;</p>			de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapa de proiect, precum și faptul că în prezent la nivelul Republicii Moldova nu există nici legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens, aceste prevederi vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		
<p><b>14.</b> „sponsor” înseamnă o instituție, alta decât o instituție inițiatoare, care stabilește și administrează un program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active sau o altă schemă de securizare, care implică achiziționarea de expuneri de la entități terțe;</p>		Incompatibil			
<p><b>15.</b> „întreprindere-mamă” înseamnă:</p> <p>(a) o întreprindere-mamă în sensul articolelor 1 și 2 din Directiva 83/349/CEE;</p> <p>(b) în sensul titlului VII capitolul 3 secțiunea II și capitolul 4 secțiunea II și al titlului VIII din Directiva 2013/36/UE și al părții a cincea din prezentul regulament, o întreprindere-mamă în sensul articolului 1 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE, precum și orice întreprindere care exercită în mod efectiv o influență dominantă asupra altei întreprinderi;</p>		Compatibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „întreprindere-mamă”.		
<p><b>16.</b> „filială” înseamnă:</p> <p>(a) o întreprindere-filială în sensul articolelor 1 și 2 din Directiva 83/349/CEE;</p> <p>(b) o întreprindere-filială în sensul articolului 1 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE și orice</p>		Compatibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „filială”.		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>întreprindere asupra căreia o întreprindere-mamă exercită în mod efectiv o influență dominantă;</p> <p>Filialele unei filiale se consideră, de asemenea, filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;</p>					
<p>17. „sucursală” înseamnă un punct de lucru care reprezintă o parte dependentă din punct de vedere juridic de o instituție și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității instituțiilor;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „sucursală”.		
<p>18. „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare” înseamnă o întreprindere a cărei activitate principală constă în deținerea sau administrarea de bunuri, administrarea de servicii de prelucrare a datelor sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau mai multor instituții;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”.		
<p>19. „societate de administrare a activelor” înseamnă o societate de administrare a activelor în sensul articolului 2 punctul 5 din Directiva 2002/87/CE sau un AFIA astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2011/61/UE, inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care fac obiectul legislației unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „societate de administrare fiduciară a investițiilor”		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
20. „societate financiară holding” înseamnă o instituție financiară ale cărei filiale sunt în exclusivitate sau în principal instituții sau instituții financiare, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o instituție, și care nu este o societate financiară holding mixtă;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „societate financiară holding”.		
21. „societate financiară holding mixtă” înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 15 din Directiva 2002/87/CE;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „societate financiară holding mixtă”.		
22. „societate holding cu activitate mixtă” înseamnă o întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o instituție sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel puțin o instituție;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „societate holding cu activitate mixtă”.		
23. „întreprindere de asigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 3 din Directiva 2009/138/CE;		Incomp atibil	Societățile de asigurare reprezintă un sector care este reglementat de către CNPF.		
24. „întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 6 din Directiva 2009/138/CE;		Incomp atibil	Societățile de reasigurare reprezintă un sector care este reglementat de către CNPF.		
25. „firmă de investiții recunoscută din țări terțe” înseamnă o firmă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:		Incomp atibil	Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(a) în cazul în care ar fi stabilită în Uniune, s-ar încadra în definiția firmei de investiții;</p> <p>(b) este autorizată într-o țară terță;</p> <p>(c) intră sub incidența și respectă regulile prudențiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau în Directiva 2013/36/UE;</p>					
<p><b>26.</b> „instituție financiară” înseamnă o întreprindere, alta decât o instituție, a cărei activitate principală constă în dobândirea de dețineri sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la punctele 2-12 și la punctul 15 din anexa I la Directiva 2013/36/UE, inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o instituție de plată în sensul Directivei 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne <sup>(4)</sup> și o societate de administrare a activelor, dar cu excluderea societăților holding de asigurare și a societăților holding de asigurare cu activitate mixtă, astfel cum sunt definite la articolul 212 alineatul (1) literele (f) și, respectiv, (g) din Directiva 2009/138/CE;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „societate financiară nonbancară”.		
<p><b>27.</b> „entitate din sectorul financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) o instituție;</p> <p>(b) o instituție financiară;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „societate financiară non-bancară”.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(c) o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a unei instituții;</p> <p>(d) o întreprindere de asigurare;</p> <p>(e) o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(f) o întreprindere de reasigurare;</p> <p>(g) o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(h) o societate holding de asigurare, astfel cum este definită la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE;</p> <p>(k) o întreprindere exclusă din domeniul de aplicare al Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 4 din directiva menționată;</p> <p>(l) o întreprindere dintr-o țară terță cu o activitate principală comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate la literele (a)-(k) de mai sus;</p>					
<p><b>28.</b> „instituție-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție dintr-un stat membru care are ca filială o instituție sau o instituție financiară sau care deține o participație într-o asemenea instituție sau instituție financiară și care nu este la rândul său o filială a unei alte instituții autorizate în același stat membru sau a unei</p>		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;					
29. „instituție-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care nu este filială a unei alte instituții autorizate în orice stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
30. „societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
31. „societate financiară holding-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
32. „societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding mixtă care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
33. „societate financiară holding mixtă-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
dintr-un stat membru, care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;					
<b>34.</b> „contraparte centrală” sau „CPC” înseamnă o CPC astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;		Compa tibil	Definiția a fost transpusă în <b>Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci</b> conform art. 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.		
<b>35.</b> „participație” înseamnă o participație în sensul articolului 17 prima teză din A patra Directivă 78/660/CEE a Consiliului din 25 iulie 1978 privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale ( <sup>5</sup> ) sau deținerea, în mod direct sau indirect, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;			Noțiunea de participație este dată în <b>Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar</b>		
<b>36.</b> „deținere calificată” înseamnă o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „deținere calificată”.		
<b>37.</b> „control” înseamnă relația dintre o întreprindere-mamă și o filială, așa cum este definită la articolul 1 din Directiva 83/349/CEE, sau standarde contabile aplicabile instituției în temeiul Regulamentului (CE)		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „control”.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
nr. 1606/2002, sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere;					
<p><b>38.</b> „legături strânse” înseamnă o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități:</p> <p>(a) printr-o participație reprezentând deținerea, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;</p> <p>(b) prin control;</p> <p>(c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași a persoană terță printr-o relație de control;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „legături strânse”.		
<p><b>39.</b> „grup de clienți aflați în legătură” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;</p> <p>(b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la litera (a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, și</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari.</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare; În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2);</p>					
<p><b>40.</b> „autoritate competentă” înseamnă o autoritate publică sau un organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicit în temeiul dreptului intern</p>		Compatibil	Transpusă în art.3 din <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea</b>		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
să supravegheze instituțiile ca parte a sistemului de supraveghere existent în statul membru respectiv;			<b>băncilor</b> prin noțiunea „autoritate competentă”.		
41. „supraveghetor consolidant” înseamnă o autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată a instituțiilor-mamă din UE și a instituțiilor controlate de societăți financiare holding-mamă din UE sau de societăți financiare holding mixte-mamă din UE;		Compa tibil	Transpusă în art.3 din <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „supraveghetor consolidant”.		
42. „autorizație” înseamnă un instrument eliberat sub orice formă de către autorități, prin care se acordă dreptul de a desfășura activitatea;		Compa tibil	Transpusă prin art.16 alin. (1) din <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</b>		
43. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care o instituție a fost autorizată;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „stat de origine”.		
44. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru în care o instituție are o sucursală sau în care prestează servicii;		Compa tibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „stat gazdă”.		
45. „bănci centrale din cadrul SEBC” înseamnă băncile centrale naționale care sunt membre ale Sistemului		Neaplic abil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
European al Băncilor Centrale (SEBC), precum și Banca Centrală Europeană (BCE);					
46. „bănci centrale” înseamnă băncile centrale din cadrul SEBC și băncile centrale din țări terțe;		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
47. „situație consolidată” înseamnă situația care rezultă din aplicarea cerințelor prezentului regulament în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 în cazul unei instituții, ca și cum respectiva instituție formează, împreună cu una sau mai multe entități, o singură instituție;		Compatibil	Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea „situație consolidată”.		
48. „bază consolidată” înseamnă pe baza situației consolidate;		Compatibil	Transpusă în textul <b>Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.</b>		
49. „bază subconsolidată” înseamnă pe baza situației consolidate a instituției-mamă, a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixt, excluzând un subgrup de entități, sau pe baza situației consolidate a unei instituții-mamă, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte care nu este instituția-mamă, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă de cel mai înalt rang;		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>50.</b> „instrument financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) un contract care generează simultan un activ financiar, pentru una dintre părți, și un pasiv financiar sau un titlu de capital pentru cealaltă dintre părți;</p> <p>(b) un instrument menționat în secțiunea C din anexa I la Directiva 2004/39/CE;</p> <p>(c) un instrument financiar derivat;</p> <p>(d) un instrument financiar primar;</p> <p>(e) un instrument de numerar.</p> <p>Instrumentele menționate la literele (a), (b) și (c) sunt instrumente financiare numai dacă valoarea lor derivă din prețul unui instrument financiar-suport sau al altui element-suport, dintr-un indicator sau un indice;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.6) din <b>Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<p><b>51.</b> „capital inițial” înseamnă cuantumul și tipurile de fonduri proprii prevăzute la articolul 12 din Directiva 2013/36/UE pentru instituțiile de credit și în titlul IV din directiva menționată pentru firmele de investiții;</p>		Compa tibil	Transpusă în art. 9 <b>din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.</b>		
<p><b>52.</b> „risc operațional” înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.5 subp. 2) din <b>Regulamentul nr.113/2018 privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.113/2018.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
53. „risc de diminuare a valorii creanței” înseamnă riscul ca o creanță să fie redusă prin acordarea de credite, în numerar sau nu, către debitor;		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.</b>		
54. „probabilitate de nerambursare” sau „PD” înseamnă probabilitatea ca o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an;		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.</b>		
55. „pierdere în caz de nerambursare” sau „LGD” înseamnă raportul dintre pierderea aferentă unei expuneri în cazul nerambursării de către o contraparte și cuantumul expus la risc în caz de nerambursare;		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.</b>		
56. „factor de conversie” înseamnă raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanțare care ar putea fi tras și, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare față de cuantumul încă netras din angajamentul de finanțare, valoarea angajamentului de finanțare fiind determinată de limita		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare;					
57. „diminuare a riscului de credit” înseamnă tehnica folosită de o instituție pentru a reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri pe care instituția respectivă continuă să le dețină;		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , prin noțiunea „diminuarea riscului de credit”		
58. „protecție finanțată a creditului” înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții derivă din dreptul respectivei instituții, în cazul neplății de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține transferul, atribuirea sau păstrarea unor active sau cantumuri sau de a reduce cantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre cantumul expunerii și cantumul unei creanțe asupra instituției;		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , prin noțiunea „protecție finanțată a creditului”		
59. „protecție nefinanțată a creditului” înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții derivă din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul neplății de către debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate;		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , prin noțiunea „protecție nefinanțată a creditului”		
60. „instrument asimilat numerarului” înseamnă un certificat de depozit, o obligațiune, inclusiv o obligațiune garantată, sau orice alt instrument nesubordonat, care a fost emis de o instituție, pentru		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
care instituția a primit deja plata completă și care trebuie rambursat necondiționat de către instituție la valoarea sa nominală;			de bănci, prin noțiunea „instrument asimilat mijloacelor bănești”		
<p><b>61.</b> „securitizare” înseamnă o tranzacție sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranșe, cu următoarele caracteristici:</p> <p>(a) plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expuneri;</p> <p>(b) subordonarea tranșelor determină modul de alocare a pierderilor pe parcursul duratei de viață a tranzacției sau a schemei;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „securitizare”.		
<p><b>62.</b> „poziție din securitizare” înseamnă o expunere față de o securitizare;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „poziție din securitizare”.		
<p><b>63.</b> „resecuritizare” înseamnă o securitizare în care riscul asociat unui portofoliu de expuneri suport este segmentat pe tranșe și cel puțin una dintre expunerile-suport este o poziție din securitizare;</p>		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării</b> .		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
64. „poziție din resecuritizare” înseamnă o expunere față de o resecuritizare;		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.</b>		
65. „îmbunătățire a calității creditului” înseamnă un aranjament contractual prin care calitatea creditului aferentă unei poziții dintr-o securitizare se ameliorează față de cum ar fi fost aceasta dacă nu s-ar fi oferit îmbunătățirea, și care include îmbunătățirea furnizată de tranșele de rang inferior din securitizare sau de alte tipuri de protecție a creditului;		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.</b>		
66. „entitate special constituită în scopul securitizării” sau „SSPE” înseamnă un trust corporativ sau o altă entitate, alta decât o instituție, organizată pentru desfășurarea uneia sau mai multor securitizări, ale cărei activități se limitează la cele corespunzătoare pentru realizarea obiectivului menționat, a cărei structură are rolul de a izola obligațiile SSPE de cele ale instituției inițiatoare și în care deținătorii de interese generatoare de beneficii au dreptul să dea în gaj sau să schimbe respectivele interese fără restricții;		Incomp atibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.</b>		
67. „tranșă” înseamnă un segment de risc de credit, stabilit contractual, asociat unei expuneri sau unui număr de expuneri, în care o poziție din segment prezintă un risc de pierdere din credit mai mare sau mai mic decât o poziție în quantum egal din orice alt asemenea segment, fără a se ține seama de protecția		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „tranșă”.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
creditului furnizată de părți terțe în mod direct deținătorilor pozițiilor din segment sau din alte segmente;					
68. „marcarea la piață” înseamnă evaluarea pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, inclusiv cotații bursiere, cotații electronice sau cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți de renume;		Compa tibil	Transpusă în p.8subp.8) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
69. „marcarea la model” înseamnă orice evaluare care trebuie raportată la un nivel de referință, extrapolată sau calculată în alt mod pornind de la una sau mai multe date de intrare de pe piață;		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.7) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
70. „verificare independentă a prețurilor” înseamnă un proces de verificare regulată a preciziei și independenței prețurilor de piață sau a datelor de intrare utilizate pentru marcarea la model;		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.15) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>71.</b> „capital eligibil” înseamnă următoarele:</p> <p>(a) în sensul părții a doua titlul III înseamnă suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25, fără aplicarea deducerii de la articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i);</p> <p>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1, calculate în conformitate cu punctul (i) de la prezentul punct;</p> <p>(b) în sensul articolului 97 și al părții a patra înseamnă suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25;</p> <p>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.5 din <b>Regulamentul cu privire la expunerile mari</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		
<p><b>72.</b> „bursă recunoscută” înseamnă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) este o piață reglementată AEVMP;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.3) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
(b) are un mecanism de compensare prin care contractele menționate în anexa II fac obiectul cerințelor de marjă zilnică care, în opinia autorităților competente, oferă o protecție corespunzătoare;			<b>abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<b>73.</b> „beneficii discreționare de tipul pensiilor” înseamnă beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o instituție unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu include beneficiile datorate garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a societății;		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.110/2018, prin noțiunea „beneficii discreționare de tipul pensiilor”.		
<b>74.</b> „valoare ipotecară” înseamnă valoarea bunurilor imobile stabilită printr-o evaluare prudentă a valorii de piață viitoare a bunurilor, ținând seama de aspectele sustenabile pe termen lung legate de bunuri, de condițiile de piață normale și locale, de utilizarea curentă și de eventualele utilizări alternative ale bunurilor;		Incomp atibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</b>		
<b>75.</b> „bun imobil locativ” înseamnă o locuință care este ocupată de proprietarul sau de locatarul locuinței, inclusiv dreptul de a locui într-un apartament dintr-o cooperativă imobiliară din Suedia;		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „bun imobil cu destinație locativă”.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>76.</b> „valoare de piață”, în sensul bunurilor imobile, înseamnă quantumul estimat care r putea fi plătit în schimbul bunurilor la data evaluării între un cumpărător și un vânzător interesați în cadrul unei tranzacții încheiate în condiții obiective și de concurență normală, în care fiecare parte acționează în deplină cunoștință de cauză, prudent și fără constrângeri;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „valoare de piață”.		
<p><b>77.</b> „cadru contabil aplicabil” înseamnă standardele contabile la care este supusă instituția în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 sau al Directivei 86/635/CEE a Consiliului;</p>		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
<p><b>78.</b> „rata de nerambursare pe un an” înseamnă raportul dintre numărul de stări de nerambursare constatate în cursul unei perioade care începe cu un an înainte de o dată T și numărul de debitori clasificați în această clasă de rating sau grupă de risc cu un an înainte de acea dată;</p>		Neaplic abil	Deși în Regulamentul nr. 575/2013 este dată noțiunea respectivă, nu au fost identificate prevederi ale regulamentului care ar utiliza acest termen.		
<p><b>79.</b> „finanțare speculativă a bunurilor imobile” înseamnă credite acordate în scopul dobândirii de terenuri în legătură cu bunuri imobile sau al dezvoltării ori al construirii pe acestea, sau în legătură cu acestea, cu intenția de a le revinde cu profit;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
			nr.111/2018, prin noțiunea „finanțare speculativă a bunurilor imobile”.		
<p><b>80.</b> „finanțarea comerțului” înseamnă finanțarea, inclusiv garanțiile, asociate schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă pe termen scurt (în general mai mică de un an) fără refinanțare automată;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „finanțare comerțului”.		
<p><b>81.</b> „credite de export sprijinite în mod oficial” înseamnă împrumuturi sau credite pentru a finanța exportul de mărfuri și servicii pentru care o agenție oficială de creditare a exportului oferă garanții, asigurare sau finanțare directă;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „credite de export sprijinite în mod oficial”.		
<p><b>82.</b> „acord repo” și „acord reverse repo” înseamnă orice acord în care o instituție sau contrapartea sa transferă titluri, mărfuri sau drepturi garantate referitoare la proprietatea asupra titlurilor sau a mărfurilor în cazul în care garanția respectivă este emisă de o bursă recunoscută care deține drepturile asupra titlurilor sau a mărfurilor, iar acordul nu permite unei instituții să transfere sau să dea în gaj un anumit titlu sau marfă mai multor contrapărți în același timp, cu angajamentul de a le răscumpăra, sau la titluri sau mărfuri substituite, prezentând aceleași caracteristici, la un preț specificat, la o dată viitoare precizată sau care urmează a fi precizată de entitatea care transferă, reprezentând un</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „acord repo” și „acord reverse repo”.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
acord repo pentru instituția care vinde titlurile sau mărfurile și un acord reverse repo pentru instituția care le cumpără;					
83. „tranzacție de răscumpărare” înseamnă orice tranzacție derulată în baza unui „acord repo” sau a unui „acord reverse repo”;		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „tranzacție de răscumpărare”.		
84. „acord repo simplu” înseamnă o tranzacție de răscumpărare a unui singur activ sau a unor active similare, necomplexe, prin opoziție cu un coș de active;		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.2) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
85. „poziții deținute cu intenția tranzacționării” înseamnă oricare dintre următoarele:  (a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței;  (b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt;  (c) pozițiile destinate să beneficieze de diferențele, reale sau așteptate pe termen scurt, dintre prețurile de cumpărare și cele de vânzare sau de alte variații ale prețurilor sau ale ratei dobânzii;		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.12) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
86. „portofoliu de tranzacționare” înseamnă toate pozițiile pe instrumente financiare și mărfuri deținute de		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.11) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
o instituție, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării;			<b>abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<b>87.</b> „sistem multilateral de tranzacționare” înseamnă un sistem multilateral de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 punctul 15 din Directiva 2004/39/CE;		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.13) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<b>88.</b> „contraparte centrală calificată” sau „CPCC” înseamnă o contraparte centrală care fie a fost autorizată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, fie a fost recunoscută în conformitate cu articolul 25 din regulamentul respectiv;		Compa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
<b>89.</b> „fond de garantare” înseamnă un fond instituit de o CPC în conformitate cu articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, care este utilizat în conformitate cu articolul 45 din regulamentul respectiv;		Incomp atibil	Va fi transpusă la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea prevederilor respective.		
<b>90.</b> „contribuție prefinanțată la fondul de garantare al unei CPC” înseamnă o contribuție la fondul de garantare al unei CPC, care este plătită de o instituție;		Incomp atibil	Va fi transpusă la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea prevederilor respective.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>91.</b> „expunere din tranzacții” înseamnă o expunere actuală incluzând o marjă de variație datorată membrului compensator sau clientului, dar încă neprimată, și orice viitoare potențială expunere a unui membru compensator sau a unui client la o CPC care rezultă din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) literele (a)-(e), precum și marja inițială;</p>		Incomp atibil	Va fi transpusă la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea prevederilor respective.		
<p><b>92.</b> „piață reglementată” înseamnă o piață reglementată AEVMP astfel cum este definită la articolul 4 punctul 14 din Directiva 2004/39/CE;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.10) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<p><b>93.</b> „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective;</p>		<b>Compa tibil</b>	Transpusă în p.5 subp.1) din <b>Regulamentul privind efectul de levier entru bănci</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.274/2020.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>94.</b> „risc asociat folosirii excesive a efectului de levier” înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea unei instituții față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase;</p>		Compa tibil	Va fi transpusă în <b>Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor</b>		
<p><b>95.</b> „ajustarea pentru riscul de credit” înseamnă cuantumul provizioanelor specifice și generale pentru pierderile din împrumuturi asociate cu riscurile de credit care a fost recunoscută în situațiile financiare ale instituției conform cadrului contabil aplicabil;</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la calcul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018.		
<p><b>96.</b> „acoperire internă” înseamnă o poziție care compensează în mod semnificativ elementele de risc componente între o poziție sau seturi de poziții din portofoliul de tranzacționare și o poziție sau seturi de poziții din afara portofoliului de tranzacționare;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.1) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<p><b>97.</b> „obligație de referință” înseamnă o obligație folosită în vederea stabilirii valorii de decontare în numerar a unui instrument financiar derivat de credit;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.8 subp.9) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<p><b>98.</b> „instituție externă de evaluare a creditului” sau „ECAI” înseamnă o agenție de rating de credit care este înregistrată sau certificată în conformitate cu</p>		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit ( 25 ) sau o bancă centrală care acordă ratinguri de credit exceptate de la aplicarea dispozițiilor Regulamentului (CE) nr. 1060/2009;			HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „societate de evaluare externă a creditului (ECAI)”.		
99. „ECAI desemnată” înseamnă o ECAI desemnată de către o instituție;		Compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „ECAI desemnată”.		
100. „alte elemente ale rezultatului global acumulate” are același înțeles ca în Standardul Internațional de Contabilitate (IAS) 1, aplicabil în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;		Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
101. „fonduri proprii de bază” înseamnă fondurile proprii de bază în sensul articolului 88 din Directiva 2009/138/CE;		Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
102. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 1 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată;					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p><b>103.</b> „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE unde respectivele elemente sunt clasificate drept capital de nivel 1, în sensul Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată, iar includerea acestor elemente este limitată prin actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 99 din directiva menționată;</p>					
<p><b>104.</b> „elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 2 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (2) din directiva menționată;</p>					
<p><b>105.</b> „elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele ale fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 3 în sensul</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (3) din directiva menționată;					
<b>106.</b> „creanțe privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
<b>107.</b> „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare” înseamnă creanțele privind impozitul amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă instituția generează profit impozabil în viitor;		Compa tibil	Transpus în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare”.		
<b>108.</b> „datorii privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
<b>109.</b> „activele fondului de pensii cu beneficii determinate” înseamnă activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan;		Compa tibil	Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „activele fondului de pensii cu beneficii determinate”.		
<b>110.</b> „distribuire” înseamnă plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;		Compa tibil	Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
			al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „distribuire”.		
111. „întreprindere financiară” are același înțeles ca la articolul 13 punctul 25 literele (b) și (d) din Directiva 2009/138/CE;		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
112. „fonduri pentru riscuri bancare generale” au același înțeles ca la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE;		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
113. „fond comercial” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil (Goodwill);		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
114. „deținere indirectă” înseamnă orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar unde, în eventualitatea în care valoarea instrumentele de capital emise de entitatea din sectorul financiar ar fi redusă în mod permanent, pierderile înregistrate în consecință de respectiva instituție nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care instituția le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar;		Compa tibil	Transpus în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018 prin noțiunea „deținere indirectă”.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
115. „imobilizări necorporale” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
116. „alte instrumente de capital” înseamnă instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar care nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare sau elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare;		Incompa tibil	Va fi transpusă ulterior în <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , urmare elaborării regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
117. „alte rezerve” înseamnă rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul reportat;		Compa tibil	Transpusă în p.11 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
118. „fonduri proprii” înseamnă suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2;		Compa tibil	Transpusă în p.5 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
			și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
119. „instrumente de fonduri proprii” înseamnă instrumentele de capital emise de instituție care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2;		Compa tibil	Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „instrumente de fonduri proprii”.		
120. „interes minoritar” înseamnă valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei instituții care poate fi atribuită unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a instituției;		Incompa tibil	Noțiunea respectivă va fi transpusă la etapa ulterioară, odată cu aprobarea <b>Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncii.</b>		
121. „profit” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Incompa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
122. „deținere reciprocă” înseamnă deținerea de către o instituție a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de instituția respectivă;		Compa tibil	Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „deținere reciprocă”.		
123. „rezultat reportat” înseamnă profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;		Nu necesită	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
		transpun ere	<b>proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
124. „cont de prime de emisiune” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Nu necesită transpun ere	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
125. „diferențe temporare” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Nu necesită transpun ere	<b>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.</b>		
126. „deținere sintetică” înseamnă o investiție a unei instituții într-un instrument financiar a cărui valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar;		Compa tibil	Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „deținere sintetică”.		
127. „sistem de garanții încrucișate” înseamnă un sistem care îndeplinește toate condițiile următoare:  (a) instituțiile se încadrează în același sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7);  (b) instituțiile sunt consolidate prin metoda consolidării globale în conformitate cu articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) sau articolul 1 alineatul (2) din Directiva 83/349/CEE și sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată a instituției care este instituția-mamă dintr-un stat membru în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din prezentul regulament și care face obiectul unei cerințe de fonduri proprii;		Incompa tibil	Legislația RM nu prevede și nu reglementează sistemele instituționale de protecție, care reprezintă una din condițiile prevăzute în cadrul european.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(c) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele sunt stabilite în același stat membru și fac obiectul autorizării și supravegherii de către aceeași autoritate competentă;</p> <p>(d) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele au încheiat un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează instituțiile respective și le garantează, în speță, lichiditatea și solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar;</p> <p>(e) sunt instituite mecanisme pentru a asigura furnizarea promptă a mijloacelor financiare sub formă de capital și lichiditate dacă acest lucru este impus în acordul de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților menționat la litera (d);</p> <p>(f) adecvarea mecanismelor menționate la literele (d) și (e) este monitorizată în mod regulat de către autoritatea competentă;</p> <p>(g) perioada minimă de preaviz pentru ieșirea voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților este de 10 ani;</p> <p>(h) autoritatea competentă este împuternicită să interzică o ieșire voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților;</p>					



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>128. „elemente care pot fi distribuite” înseamnă cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezerve disponibile în acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profituri care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al instituției și sume plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în conformitate cu legislația națională aplicabilă sau actul constitutiv al instituției, în timp ce aceste pierderi și rezerve sunt determinate pe baza situațiilor financiare individuale ale instituției, și nu pe baza situațiilor financiare consolidate;</p>		Compa tibil	Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „elemente care pot fi distribuite”.		
<p>(2) În sensul prezentului regulament, orice referire la bunuri imobile, la bunuri imobile locative, la bunuri imobile comerciale sau la o ipotecă asupra unor astfel de bunuri include acțiuni deținute la societăți finlandeze din domeniul locativ care funcționează în conformitate cu Legea finlandeză din 1991 privind societățile din domeniul locativ sau cu legislația echivalentă ulterioară. Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot accepta ca acțiunile care constituie o deținere indirectă echivalentă de bunuri imobile să fie tratate ca o deținere directă de bunuri imobile, cu condiția ca o astfel de deținere indirectă să fie reglementată în mod specific de legislația națională a statului membru și, atunci când sunt constituite cu titlu de garanție reală, să ofere creditorilor o protecție echivalentă;</p>		Neaplic abil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
(3) Finanțarea comerțului, astfel cum este menționată la alineatul (1) punctul 80, este de obicei fără angajament ferm și necesită o documentație satisfăcătoare în sprijinul tranzacției pentru fiecare cerere de tragere, existând posibilitatea refuzului finanțării în caz de dubiu legat de bonitate sau de credibilitatea documentației care susține tranzacția. În cazul finanțării comerțului, rambursarea expunerilor este în general independentă de debitor, iar fondurile provin în schimb din sumele primite de la importatori sau rezultă din vânzarea mărfurilor care fac obiectul tranzacției.		Compa tibil	Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „finanțarea comerțului”.		
<b>Articolul 5 Definiții specifice cerințelor de capital pentru riscul de credit</b>					
În sensul părții a treia titlul II, se aplică următoarele definiții: 1. „expunere” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier;		Compa tibil	Transpusă în p.5 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.		
2. „pierdere” înseamnă pierderea economică, inclusiv efectele actualizărilor importante și costurile semnificative directe și indirecte asociate recuperării sumelor de încasat în baza unui instrument;			Va fi transpusă în cadrul <b>Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</b>		
3. „pierdere așteptată” sau „EL” înseamnă raportul dintre pierderea estimată aferentă unei expuneri în caz de nerambursare din partea unei contrapărți sau în caz			Va fi transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
de diminuare a valorii creanței pe parcursul unui an și suma expusă la risc în caz de nerambursare.					
<b>TITLUL II NIVELUL APLICĂRII CERINȚELOR</b>					
<b>CAPITOLUL 1 Aplicarea cerințelor pe bază individuală</b>					
<i>Articolul 6 Principii generale – Articolul 24</i> <b>Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere</b>			Transpuse în <b>Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată.</b>		
<b>PARTEA A DOUA FONDURI PROPRII</b>					
<b>TITLUL I ELEMENTE ALE FONDURILOR PROPRII</b> <i>Articolul 25 Fonduri proprii de nivel 1 – Articolul 80</i> <b>Revizuirea continuă a calității fondurilor proprii</b>		Parțial compatibil	Transpus în <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
<b>TITLUL II INTERESE MINORITARE ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 EMISE DE FILIALE</b> <i>Articolul 81 Interesele minoritare care se califică pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate</i>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(1) Interesele minoritare cuprind suma instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a conturilor de prime de emisiune legate de instrumentele respective, a rezultatului reportat și a altor rezerve, aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>a) filiala este una din următoarele:</p> <p>i) o instituție;</p> <p>ii) o entitate care, în temeiul legislației naționale aplicabile, face obiectul cerințelor prevăzute de prezentul regulament și de Directiva 2013/36/UE;</p> <p>b) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2;</p> <p>c) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate în partea introductivă a prezentului alineat sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2;</p>	<p><b>129<sup>1</sup></b>. Interesele minoritare cuprind suma instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a conturilor de prime de emisiune legate de instrumentele respective, a rezultatului reportat și a altor rezerve, aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>1) filiala este o bancă autohtonă sau din alt stat;</p> <p>2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.</p> <p>3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.</p>	Compa tibil			
<p>(2) Interesele minoritare care sunt finanțate direct sau indirect, prin intermediul unei entități cu scop special sau în alt mod, de întreprinderea-mamă a instituției sau de filialele acesteia nu se califică drept fonduri proprii de nivel 1 de bază consolidate.</p>	<p><b>129<sup>2</sup></b>. Interesele minoritare care sunt finanțate direct sau indirect, prin intermediul unei entități constituite special în scopul desfășurării activității de investiții (în continuare – entitate cu scop special) sau în alt mod, de întreprinderea-mamă a băncii sau de filialele</p>	Compa tibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
	acesteia nu se califică drept fonduri proprii de nivel 1 de bază consolidate				
<b>Articolul 82 Fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, fonduri proprii de nivel 2 eligibile și fonduri proprii eligibile</b>					
<p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, fondurile proprii de nivel 1, fondurile proprii de nivel 2 eligibile și fondurile proprii eligibile cuprind interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, după caz, plus rezultatul reportat și conturile de prime de emisiune aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>a) filiala este una din următoarele:</p> <p>i) o instituție;</p> <p>ii) o entitate care, în temeiul legislației naționale aplicabile, face obiectul cerințelor prevăzute de prezentul regulament și de Directiva 2013/36/UE;</p> <p>b) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2;</p> <p>c) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate în partea introductivă a prezentului alineat</p>	<p><b>129<sup>3</sup>.</b> Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, fondurile proprii de nivel 1 eligibile, fondurile proprii de nivel 2 eligibile și fondurile proprii eligibile cuprind interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, după caz, plus rezultatul reportat și conturile de prime de emisiune aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>1) filiala este o bancă autohtonă sau din alt stat;</p> <p>2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020;</p> <p>3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.</p>	Compa tibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2.					
<b>Articolul 83 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și fonduri proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special</b>					
<p>(1) Instrumentele de fondurile proprii de nivel 1 suplimentare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 emise de o entitate cu scop special și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, în fondurile proprii de nivel 1 eligibile sau în fondurile proprii de nivel 2 eligibile sau în fondurile proprii eligibile, după caz, numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>(a) entitatea cu scop special care emite instrumentele respective este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2;</p> <p>(b) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 52 alineatul (1);</p> <p>(c) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 2</p>	<p><b>129<sup>4</sup></b>. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 emise de o entitate cu scop special și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, în fondurile proprii de nivel 1 eligibile sau în fondurile proprii de nivel 2 eligibile sau în fondurile proprii eligibile, după caz, numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>1) entitatea cu scop special care emite instrumentele respective este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020;</p> <p>2) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 70;</p> <p>3) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile</p>	Compa tibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 63;</p> <p>(d) singurul activ al entității cu scop special este investiția sa în fondurile proprii ale întreprinderii-mamă sau ale unei filiale a acesteia care este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2, sub o formă care îndeplinește condițiile relevante prevăzute la articolul 52 alineatul (1) sau la articolul 63, după caz.</p> <p>În cazul în care autoritatea competentă consideră că activele unei entități cu scop special, altele decât investiția sa în fondurile proprii ale societății-mamă sau ale unei filiale a acesteia care este inclusă în domeniul de aplicare al consolidării în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2, sunt minime și nesemnificative pentru o astfel de entitate, autoritatea competentă poate acorda o derogare de la respectarea condiției prevăzute la litera (d) de la primul paragraf.</p>	<p>propriu de nivel 2 eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 97;</p> <p>4) singurul activ al entității cu scop special este investiția sa în fondurile proprii ale întreprinderii-mamă sau ale unei filiale a acesteia care este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020, sub o formă care îndeplinește condițiile relevante prevăzute la punctul 70 sau 97, după caz.</p>				
<p>(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze tipurile de active care pot fi aferente funcționării entităților cu scop special, precum și noțiunile „minime” și „nesemnificative” menționate la alineatul (1) al doilea paragraf.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 1 februarie 2015.</p>		Nu se transpune	Ține de competența ABE		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
<b>Articolul 84 Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate</b>					
<p>(1) Instituțiile determină valoarea intereselor minoritare ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate scăzând din interesele minoritare ale respectivei întreprinderi produsul dintre valoarea menționată la litera (a) și procentul menționat la litera (b):</p> <p>a) fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:</p> <p>(i) valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a), a cerințelor menționate la articolele 458 și 459, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței privind amortizorul combinat definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, a cerințelor menționate la articolul 500 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țările terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p>	<p><b>129<sup>7</sup></b>. Băncile determină cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate scăzând din interesele minoritare ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2):</p> <p>1) fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:</p> <p>a) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor specifice de fonduri proprii specificate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat, definit în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p>	Compatibil			



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(ii) valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate aferent filialei respective care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a), a cerințelor menționate la articolele 458 și 459, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței privind amortizorul combinat definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, a cerințelor menționate la articolul 500 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țările terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>b) interesele minoritare ale filialei exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei întreprinderi, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.</p>	<p>b) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate aferent filialei respective care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor specifice de fonduri proprii prevăzute la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat, definit în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>2) interesele minoritare ale filialei exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei întreprinderi, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.</p>				
<p>(2) Calculul prevăzut la alineatul (1) este realizat pe bază subconsolidată pentru fiecare filială menționată la articolul 81 alineatul (1).</p> <p>O instituție poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la articolul 81 alineatul (1). În situația în care o instituție ia o astfel de decizie, interesele minoritare ale filialei</p>	<p><b>129<sup>8</sup></b>. Calculul prevăzut la punctul 129<sup>7</sup> este realizat pentru fiecare filială menționată la punctul 129<sup>1</sup> inclusiv entitățile pe care acestea le controlează. O bancă poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la punctul 129<sup>1</sup>. În cazul în care o bancă ia o astfel de decizie, interesele minoritare ale filialei respective nu pot fi</p>	Compa tibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
respective nu pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.	incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.				
(3) În cazul în care o autoritate competentă acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, conform articolului 7, interesele minoritare din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute în fondurile proprii la nivel subconsolidat sau la nivel consolidat, după caz.		Incomp atibil	Nu a fost exercitată opțiunea de la art.7 din CRR		
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze calculul pe bază subconsolidată cerut în conformitate cu prezentul articol alineatul (2), articolul 85 și articolul 87.  ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 1 februarie 2015.  Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu se transpu ne	Ține de competența ABE		
(5) Autoritățile competente pot acorda o derogare de la aplicarea prezentului articol unei societăți financiare holding-mamă care îndeplinește toate condițiile următoare:  (a) activitate sa principală constă în dobândirea de participații;	<b>129<sup>9</sup>.</b> Societatea financiară holding-mamă poate să nu aplice prevederile punctului 129 <sup>7</sup> și 129 <sup>8</sup> , cu informarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei, dacă îndeplinește toate condițiile enumerate mai jos. 1) activitate sa principală constă în dobândirea de dețineri;	Compa tibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(b) face obiectul supravegherii prudențiale pe bază consolidată;</p> <p>(c) consolidează o filială în care înregistrează doar dețineri minoritare în temeiul relației de control definite la articolul 1 din Directiva 83/349/CEE;</p> <p>(d) peste 90 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate provin din filiala menționată la litera (c), calculate pe bază subconsolidată.</p> <p>Atunci când, după 31 decembrie 2014, o societate financiară holding-mamă care îndeplinește condițiile prevăzute la primul paragraf devine o societate financiară holding mixtă-mamă, autoritățile competente pot acorda derogarea menționată la primul paragraf respectivei societăți financiare holding mixtă-mamă, cu condiția ca acesta să îndeplinească condițiile prevăzute la paragraful respectiv.</p>	<p>2) face obiectul supravegherii prudențiale pe bază consolidată;</p> <p>3) consolidează o filială în care înregistrează doar dețineri minoritare în temeiul relației de control;</p> <p>4) peste 90 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate provin din fondurile proprii determinate pe bază consolidată de filiala menționată la subpunctul 3).</p>				
<p>(6) În cazul în care instituțiile de credit afiliate în mod permanent unei case centrale în cadrul unei rețele și instituțiile create în cadrul unui sistem instituțional de protecție, sub rezerva condițiilor stabilite la articolul 113 alineatul (7), au dispoziții în materie de garanții încrucișate care prevăd că nu există și nu se întrevăde niciun impediment de ordin material, practic sau juridic în calea transferului de la contraparte la instituția de credit a sumei reprezentând fonduri proprii peste cerințele reglementate, aceste instituții sunt scutite de la</p>		Incompatibil	Nu a fost exercitată opțiunea de la art.7 din CRR		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
aplicarea dispozițiilor prezentului articol în ceea ce privește deducerile și pot recunoaște în totalitate eventualele interese minoritare care rezultă din sistemul de garanții încrucișate.					
<b>Articolul 85 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate</b>					
<p>(1) Instituțiile determină valoarea fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii ale respectivei întreprinderi produsul dintre valoarea menționată la litera (a) și procentul menționat la litera (b).</p> <p>a) fondurile proprii de nivel 1 ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:</p> <p>i) valoarea fondurilor proprii de nivel 1 ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b), a cerințelor menționate la articolele 458 și 459, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței privind amortizorul combinat definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, a cerințelor menționate la articolul 500 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din</p>	<p><b>129<sup>16</sup></b>. Băncile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct.</p> <p>1) fondurile proprii de nivel 1 ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:</p> <p>a) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în</p>	Compa tibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;</p> <p>ii) valoarea fondurilor proprii de nivel 1 consolidate aferente filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b), a cerințelor menționate la articolele 458 și 459, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței privind amortizorul combinat definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, a cerințelor menționate la articolul 500 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;</p> <p>fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 ale întreprinderii respective, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.</p>	<p>alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;</p> <p>b) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 consolidate aferente filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor specifice de fonduri proprii specificate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1;</p> <p>2) fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 ale întreprinderii respective, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.</p>				
<p>(2) Calculul prevăzut la alineatul (1) este realizat pe bază subconsolidată pentru fiecare filială menționată la articolul 81 alineatul (1).</p> <p>O instituție poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la</p>	<p><b>129<sup>17</sup></b>. Calculul prevăzut la punctul 129<sup>16</sup> este realizat pentru fiecare filială menționată la punctul 129<sup>1</sup>, inclusiv entitățile pe care acestea le controlează. O bancă poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre</p>	Compa tibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>articolul 81 alineatul (1). În situația în care o instituție ia o astfel de decizie, fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.</p>	<p>filialele menționate la punctul 129<sup>1</sup>. În situația în care o bancă ia o astfel de decizie, fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.</p>				
<p>(3) În cazul în care o autoritate competentă acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, conform articolului 7, instrumentele de fonduri proprii din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute în fondurile proprii la nivel subconsolidat sau consolidat, după caz.</p>		Incompatibil	Nu a fost exercitată opțiunea de la art.7 din CRR		
<p><b>Articolul 86 Fonduri proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate</b></p>					
<p>Fără a aduce atingere articolului 84 alineatele (5) și (6) noi, instituțiile determină valoarea fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate interesele minoritare ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.</p>	<p><b>129<sup>18</sup></b>. Fără a aduce atingere prevederilor punctelor 129<sup>9</sup> și 129<sup>10</sup>, băncile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate interesele minoritare ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<b>Articolul 87 Fondurile proprii eligibile incluse în fondurile proprii consolidate</b>					
<p>(1) Instituțiile determină valoarea fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre valoarea menționată la litera (a) și procentul menționat la litera (b):</p> <p>a) fondurile proprii ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:</p> <p>i) valoarea fondurilor proprii ale filialei necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (c), a cerințelor menționate la articolele 458 și 459, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței privind amortizorul combinat definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, a cerințelor menționate la articolul 500 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țări terțe;</p> <p>ii) valoarea fondurilor proprii ale filialei necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (c), a cerințelor menționate la articolele 458 și 459, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței privind amortizorul combinat</p>	<p><b>129<sup>19</sup></b>. Băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct:</p> <p>1) fondurile proprii ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori:</p> <p>a) cuantumul fondurilor proprii ale filialei, necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la art.139 din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat;</p> <p>b) cuantumul fondurilor proprii aferente filialei, care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la art.139 din Legea nr.</p>	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, a cerințelor menționate la articolul 500 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țări terțe;</p> <p>b) fondurile proprii eligibile ale întreprinderii, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii ale filialei, incluse în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și în elementele de fonduri proprii de nivel 2, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.</p>	<p>202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat definită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat;</p> <p>2) fondurile proprii eligibile ale întreprinderii, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii ale filialei, incluse în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și în elementele de fonduri proprii de nivel 2, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.</p>				
<p>(2) Calculul prevăzut la alineatul (1) este realizat pe bază subconsolidată pentru fiecare filială menționată la articolul 81 alineatul (1).</p> <p>O instituție poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la articolul 81 alineatul (1). În situația în care o instituție ia o astfel de decizie, fondurile proprii eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii consolidate.</p>	<p><b>129<sup>20</sup></b>. Calculul prevăzut la punctul 129<sup>19</sup> este realizat pentru fiecare filială menționată la punctul 129<sup>1</sup>, inclusiv entitățile pe care acestea le controlează. O bancă poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la punctul 129<sup>1</sup>. În situația în care o bancă ia o astfel de decizie, fondurile proprii eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii consolidate.</p>	Compa tibil			
<p>(3) În cazul în care o autoritate competentă acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, conform articolului 7, instrumentele de fonduri proprii din cadrul filialelor cărora li se aplică</p>		Incomp atibil	Nu a fost exercitată opțiunea de la art.7 din CRR		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
derogarea nu sunt recunoscute în fondurile proprii la nivel subconsolidat sau consolidat, după caz.					
<b>Articolul 88 Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate</b>					
Fără a aduce atingere articolului 84 alineatele (5) și (6) noi, instituțiile determină valoarea fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii consolidate fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.	<b>129<sup>21</sup></b> . Fără a aduce atingere punctelor 129 <sup>9</sup> și 129 <sup>10</sup> , băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii consolidate fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.	Compa tibil			
<p style="text-align: center;"><b>TITLUL III</b></p> <p style="text-align: center;"><b>DEȚINERI CALIFICATE DIN AFARA SECTORULUI FINANCIAR</b></p> <p><i>Articolul 89 Ponderarea la riscuri și interzicerea participațiilor calificate din afara sectorului financiar - Articolul 91 Excepții</i></p>			Titlul III a fost transpus în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</b>		
<p style="text-align: center;"><b>PARTEA A TREIA</b></p> <p style="text-align: center;"><b>CERINȚE DE CAPITAL</b></p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
TITLUL I CERINȚE GENERALE, EVALUARE ȘI RAPORTARE					
CAPITOLUL 1 Nivelul solicitat de fonduri proprii					
Secțiunea 1 Cerințe de fonduri proprii pentru instituții					
<i>Articolul 92</i> Cerințe de fonduri proprii - <i>Articolul 94</i> <b>Derogare pentru portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni</b>		Parțial compat ibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
Secțiunea 2 Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată					
<i>Articolul 95</i> Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată - <i>Articolul 98</i> <b>Fonduri proprii pentru firmele de investiții pe bază consolidată</b>		Neaplica bil	<b>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</b> se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.		
CAPITOLUL 2 Cerințe de calculare și raportare					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<i>Articolul 99</i> <b>Raportarea cerințelor de fonduri proprii și a informațiilor financiare</b>		Parțial compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
<i>Articolul 100</i> <b>Cerințe suplimentare privind raportarea</b>		Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
<i>Articolul 101</i> <b>Obligații de raportare specifice</b>		Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</b>		
<p>(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica următoarele:</p> <p>(a) formatele uniforme, definițiile, frecvențele și datele de raportare, precum și soluțiile informatice, pentru elementele menționate la alineatul (1);</p> <p>(b) formatele uniforme, definițiile, frecvențele și datele de raportare, precum și soluțiile informatice pentru datele agregate menționate la alineatul (2).</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 28 iulie 2013.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul</p>		Neaplicabil	Ține de competența ABE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
<b>CAPITOLUL 3 Portofoliul de tranzacționare</b>					
<i>Articolul 102 Cerințe pentru portofoliul de tranzacționare - Articolul 106 Acoperiri interne</i>		Parțial compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
<b>TITLUL II CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT</b>					
<b>CAPITOLUL 1 Principii generale</b>					
<i>Articolul 107 Abordări ale riscului de credit</i>		Parțial compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.		
<i>Articolul 108 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în abordarea standardizată și abordarea bazată pe modele interne de rating</i>		Parțial compatibil	Transpusă parțial în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018.		
<i>Articolul 109 Tratamentul expunerilor securizate în cadrul abordării standardizate și al abordării IRB</i>		Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<i>Articolul 110</i> <b>Tratamentul ajustării pentru riscul de credit</b>		Parțial compatibil	Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018.  În partea ce ține de prevederile aferente IRB, vor fi transpuse ulterior în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
CAPITOLUL 2. <b>Abordarea standardizată</b>					
Secțiunea 1. <b>Principii generale</b>					
Articolul 111 <i>Valoarea expunerii</i> - <i>Articolul 141</i> <b>Elemente denumite în moneda națională și în valută</b>			Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.		
CAPITOLUL 3 <b>Abordarea bazată pe modele interne de rating</b>					
<i>Articolul 142</i> <b>Definiții</b> – <i>Articolul 177</i> <b>Simulările de criză (stress tests) utilizate la evaluarea adecvării capitalului</b>		Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
Subsecțiunea 2 <b>Cuantificarea riscului</b>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<i>Articolul 178 Debitorul aflat în stare de nerambursare</i>		Compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.		
<i>Articolul 179 Cerințe generale privind estimare - Articolul 191 Auditul intern</i>		Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
<b>CAPITOLUL 4 Diminuarea riscului de credit</b>					
<b>Secțiunea 1 Definiții și cerințe generale</b>					
<i>Articolul 192 Definiții - Articolul 229 Principii de evaluare a altor garanții reale eligibile, în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</i>		Compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</b>		
<i>Articolul 230 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate pentru alte garanții reale eligibile în cadrul abordării IRB - Articolul 231 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în cazul portofoliilor mixte de garanții reale</i>		Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
<i>Articolul 232 - Alte tipuri de protecție finanțată a creditului - Articolul 235 Calculul cuantumurilor</i>		Compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<b>ponderate la risc ale expunerilor în cadrul abordării standardizate</b>					
<i>Articolul 236</i> <b>Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în cadrul abordării IRB</b>		Incomp atibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
Secțiunea 5 <b>Neconcordanța de scadențe</b>					
<i>Articolul 237</i> <b>Neconcordanța de scadențe - Articolul 241 Instrumente financiare derivate de credit de tipul nth-to-default (al n-lea caz de nerambursare)</b>		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</b>		
<b>CAPITOLUL 5</b> <b>Securitzarea</b>					
<i>Articolul 242</i> <b>Definiții – Articolul 270 Punerea în corespondență</b>		Incompa tibil	Structurile UE au revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de cadrul CRR. Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapă de proiect, precum și faptul că în prezent în Republica Moldova nu există nici legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens,		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
			prevederile respective vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		
<p style="text-align: center;">CAPITOLUL 6</p> <p style="text-align: center;"><b>Riscul de credit al contrapărții</b></p>					
<i>Articolul 271 Determinarea valorii expunerii - Articolul 282 Seturi de acoperire a riscului</i>		Parțial compa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci</b>		
<p style="text-align: center;">Secțiunea 6 <b>Metoda modelului intern</b></p> <p style="text-align: center;"><i>Articolul 283 Permișiunea de utilizare a metodei modelului intern - Articolul 294 Cerințe de validare</i></p>		Incomp atibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 295 Recunoașterea compensării contractuale ca diminuatoare de risc - Articolul 299 Elemente ale portofoliului de tranzacționare</i></p>		Parțial compa tibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci</b>		
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 300 Definiții - Articolul 304 Tratamentul expunerilor membrilor compensatori la clienți</i></p>		Incomp atibil	Va fi transpusă la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea prevederilor respective.		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 305 <b>Tratamentul expunerilor clienților</b>		Parțial compatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci</b>		
Articolul 306 <b>Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din tranzacții</b> - Articolul 309 <b>Cerința de fonduri proprii pentru contribuțiile prefinanțate la fondul de garantare al unei CPC necalificate și pentru contribuțiile nefinanțate ale unei CPC necalificate</b>		Incompatibil	Va fi transpusă la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea acestor prevederi.		
<b>TITLUL III</b> <b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL</b>					
<i>Articolul 312</i> <b>Aprobare și notificare – Articolul 320</b> <b>Criterii pentru abordarea standardizată</b>		Parțial compatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.113/2018.</b>		
<i>Articolul 321</i> <b>Standarde calitative – Articolul 324</b> <b>Clasificarea evenimentelor de pierdere</b>		Incompatibil	Ținând cont că potrivit documentului Basel III: Finalising post-crisis reforms (decembrie 2017) abordarea standardizată pentru măsurarea cerințelor minime de risc operațional va înlocui		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
			toate abordările existente în cadrul Basel II prevederile capitolului IV abordările avansate de evaluare pentru riscul operațional nu se transpun în reglementările naționale. După ajustarea cadrului european la cerințele Basel, în cadrul național vor fi transpuse reglementările europene.		
<b>TITLUL IV</b> <b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE PIAȚĂ</b>					
<i>Articolul 325 Permisiiuni pentru cerințe consolidate -</i> <i>Articolul 361 Abordare extinsă pe benzi de scadență</i>		Parțial compatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.</b>		
<i>Articolul 362 Riscuri specifice și riscuri generale -</i> <i>Articolul 377 Cerințe pentru un model intern pentru tranzacționarea pe bază de corelație</i>		Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
<b>TITLUL V</b> <b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE DECONTARE</b>					
<i>Articolul 378 Riscul de decontare/livrare -</i> <i>Articolul 379 Tranzacții incomplete</i>		Parțial compatibil	Transpuse în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.</b>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<i>Articolul 380. Derogare</i>		Neaplicabil	Prevederile respective se aplică statelor membre ale UE.		
<b>TITLUL VI</b> <b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI</b>					
<i>Articolul 381 Înțelesul ajustării evaluării creditului - Articolul 386 Acoperiri eligibile</i>					
<b>PARTEA A PATRA</b> <b>EXPUNERI MARI</b>					
<i>Articolul 387 Obiect – Articolul 403 Metoda substituției</i>		Parțial compatibil	Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la expunerile mari</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		
<b>PARTEA A CINCEA</b> <b>EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT TRANSFERAT</b>					
<i>Articolul 404 Domeniul de aplicare - Articolul 410 Condiții uniforme de aplicare</i>		Incompatibil	Prevederile Părții a cincea (art.404- 410) vor fi transpuse la o etapă ulterioară – în funcție de transpunerea <b>Art.242-270</b> .  Structurile UE au revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de cadrul CRR.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
			Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapa de proiect, precum și faptul că în prezent în Republica Moldova nu există nici legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens, prevederile respective vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		
<b>PARTEA A ȘASEA</b> <b>LICHIDITATEA</b>					
<i>Articolul 411 Definiții – Articolul 412 Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate</i>		Parțial compatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent <b>Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.44/2020</b>		
<i>Articolul 413 Finanțarea stabilă - Articolul 428 Elemente care necesită o finanțare stabilă</i>		Incompatibil	Prevederile CRR privind cerințele de finanțare stabilă netă vor fi transpuse la o etapă ulterioară – după intrarea în vigoare a modificărilor la Regulamentul 680/2014 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 în partea ce se referă la raportarea cerințelor		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
			de finanțare stabilă netă. Totodată, în calitate de opțiune națională, BNM a implementat lichiditatea pe benzi de scadență, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (principiul III din Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii din 08.08.1997).		
<b>PARTEA A ȘAPTEA EFECTUL DE LEVIER</b>		Compa tibil	Transpusă în <b>Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci.</b>		
<b>Articolul 429 - Calcularea indicatorului efectului de levier – Articolul 430 Cerință de raportare</b>					
<b>PARTEA A OPTA PUBLICAREA DE INFORMAȚII DE CĂTRE INSTITUȚII</b>			Transpusă în Regulamentul nr.158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.		
<b>TITLUL I PRINCIPII GENERALE</b> <i>Articolul 431 Sfera de aplicare a cerințelor de publicare - Articolul 434 Mijloace de publicare</i>					
<b>TITLUL II CRITERII TEHNICE PRIVIND TRANSPARENȚA ȘI PUBLICAREA</b>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<b>Articolul 435 - Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor - Articolul 450 Politică de remunerare</b>					
<b>Articolul 451 - Efectul de levier</b>					
<p>(1) Instituțiile trebuie să facă publice următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu articolul 429, precum și privind gestionarea riscului efectului de levier excesiv.</p> <p>(a) indicatorul efectului de levier și modul în care instituția aplică articolul 499 alineatele (2) și (3);</p> <p>(b) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale, precum și o reconciliere a indicatorului de măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;</p> <p>(c) după caz, valoarea elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11);</p> <p>(d) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv;</p> <p>(e) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorului efectului de levier publicat.</p>	<p>Punctul 6 subpunctul 1) din proiect „1) Capitolul VII se completează cu punctele 71 și 72 cu următorul cuprins:</p> <p>„71. Băncile trebuie să facă publice următoarele <b>informații privind indicatorul efectului de levier</b> calculat în conformitate cu Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.274 din 10 decembrie 2020 (în continuare Regulamentul nr.274/2020) ):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) indicatorul efectului de levier;</li> <li>2) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale, precum și o reconciliere a indicatorului de măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;</li> <li>3) după caz, cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu pct. 14 din Regulamentul nr.274/2020;</li> <li>4) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv;</li> </ol>	Parțial compatibil	Art.499 din CRR nu a fost transpus deoarece derogările de la alin. (1) lit.b) nu au fost transpuse în Regulamentul 108/2018. Astfel, indicatorul efectului de levier se raportează doar în baza indicatorului fonduri proprii de nivel 1.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	5) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat.				
<p>(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili modelele uniforme de prezentare a informațiilor menționate la alineatul (1), precum și instrucțiunile de utilizare a unui astfel de model.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 30 iunie 2014.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Nu se transpune	Prevedere aplicabilă ABE.		
<p><b>TITLUL III CERINȚE DE CALIFICARE PENTRU UTILIZAREA ANUMITOR INSTRUMENTE SAU METODOLOGII</b></p> <p><i>Articolul 452 - Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit - Articolul 455 Utilizarea modelelor interne de risc de piață</i></p>			Se vor transpune în Regulamentul nr.158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci după transpunerea reglementărilor ce țin de abordarea IRB.		
<b>PARTEA A NOUA</b>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<b>ACTE DELEGATE ȘI ACTE DE PUNERE ÎN APLICARE</b>					
<i>Articolul 456 Acte delegate - Articolul 464</i> <b>Comitetul bancar european</b>		Neaplica bil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
<b>PARTEA A ZECEA</b> <b>DISPOZIȚII TRANZITORII, RAPOARTE, ANALIZE ȘI MODIFICĂRI</b>					
<i>Articolul 465 Cerințe de fonduri proprii – Articolul 520</i> <b>Modificarea Regulamentului (UE) nr.648/2012</b>		Neaplica bil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
<b>PARTEA A UNSPREZECEA</b> <b>DISPOZIȚII FINALE</b>					
<i>Articolul 521</i> <b>Intrarea în vigoare și data aplicării</b>		Neaplica bil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
ANEXA I		Compati bil	Transpusă în anexa 1 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE nr.111/2018.		
ANEXA II		Compati bil	Transpusă în anexa 1 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE nr.114/2018.		



Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Obse rvații le	Autorit atea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
<p>ANEXA III</p> <p><b>Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide</b></p>		Neaplica bil	<p>Nu se transpune.</p> <p>După intrarea în vigoare a 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, raportarea elementelor supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide (din anexa III) nu se mai efectuează.</p>		
<p>ANEXA IV</p> <p>Tabel de corespondență</p>		Neaplica bil	<p>Nu se transpune din motive de irelevanță.</p> <p>Tabelul de corespondență se referă la corespondența Regulamentului 575/2013 cu Directiva 2006/48/CE și Directiva 2006/49/CE, care nu au fost transpuse în legislația Republicii Moldova.</p>		