

## Tabele de concordanță cu legislația europeană

a proiectului **Regulamentului cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor:**

- 1) Tabelul 1. Tabel de concordanță a proiectului *Regulamentului cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor* cu *Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții*, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CRD)
- 2) Tabelul 2. Tabel de concordanță a proiectului *Regulamentului cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor* 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 (CRR)

**Tabel 1. Tabelul de concordanță a proiectului *Regulamentului cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor* cu *Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții*, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (CRD)**

<p><b>1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia</b></p>
<p><b><u>Directiva cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176 27.6.2013, p. 338), fiind modificată cel mai recent la 19.06.2018 de Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018.</u></b></p> <p>Directiva reglementează condițiile de acces la activitate a instituțiilor de credit și supravegherea prudențială, atât a instituțiilor de credit, cât și a firmelor de investiții. Directiva are ca scop unificarea prevederilor legale naționale a statelor din Uniunea Europeană, pentru promovarea libertății prestării serviciilor financiare pe teritoriul Uniunii. Directiva conține regulile stabilite prin standardele Basel III.</p> <p><u>Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC.</u></p> <p>The directive regulates the entry-market conditions of access of credit institutions to the market and prudential supervision, both of credit institutions and investments firms. The directive has as an aim to consolidate the national legal provisions of the European Union member states in order to promote direct provisions of financial services within the territory of the Union. The Directive includes the rules as set under Basel III Standards.</p>
<p><b>2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia</b></p>

### Regulamentul cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor

Prezentul regulament se aplică băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și reglementează următoarele:

- 1) nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale în condițiile exercitării supravegherii pe bază consolidată, precum și excepțiile și derogările de la aplicarea acestor cerințe;
- 2) definește perimetrul de consolidare, inclusiv situațiile în care anumite entități din grup nu vor fi incluse în acest perimetru;
- 3) denumește metodele de consolidare, și
- 4) procedura de obținere a permisiunii Băncii Naționale pentru a efectua consolidarea prudențială conform metodei proporționale;
- 5) cerințele privind tranzacțiile intragrup cu societățile holding cu activitate mixtă;
- 6) furnizarea de informații pentru exercitarea supravegherii pe bază consolidată.

### Regulation regarding the supervision of banks on a consolidated basis

This regulation applies to banks, legal persons of the Republic of Moldova, and regulates the following:

- 1) the level of application of prudential requirements when exercising supervision on a consolidated basis, as well as exceptions and exemptions from the application of these requirements;
- 2) defines the consolidation perimeter, including situations where certain entities in the group will not be included in this perimeter;
- 3) denotes consolidation methods, and
- 4) the procedure for obtaining the permission of the National Bank to perform the prudential consolidation according to the proportionate method;
- 5) requirements for intragroup transactions with mixed-activity holding companies;
- 6) providing of information for the exercising of supervision on a consolidated basis.

### **3. Gradul de compatibilitate - Compatibil**

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
	Directiva cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (în continuare: CRD)		1)Regulamentul cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor (în continuare: RSBCB)				Banca Națională a Moldovei (în continuare: BNM)
TITLUL VII SUPRAVEGHERE PRUDENȚIALĂ							
	...						
Capitolul 2 Procese de control							
	...						

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
<b>Secțiunea V Nivelul de aplicare</b>							
Art.108	Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern						
	...						
(2)	Autoritățile competente solicită instituțiilor-mamă dintr-un stat membru, în măsura și în modul indicate la partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunile 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să respecte obligațiile prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă pe o bază consolidată.	Pct.8  Pct.5	Băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova și ... și care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată exercitată de Banca Națională a Moldovei, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la art.38 din Legea nr.202/2017...  Fără a se aduce atingere obligațiilor de respectare a cerințelor prudențiale la nivel individual, băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova trebuie să îndeplinească, pe baza situațiilor financiare și	Compatibil.			

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
			raportărilor prudențiale consolidate, potrivit metodelor prevăzute la Capitolul IV, obligațiile referitoare la: ... 7) procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și procesul de evaluare a lichidității interne la riscuri.				
<b>(3) alin.1</b>	Autoritățile competente cer instituțiilor controlate de o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, în măsura și în modul indicate la partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunile 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să îndeplinească	Pct.8	Băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova și băncile, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale societăților financiare holding-mame sau ale societăților financiare holding mixte - mame la nivelul Republicii Moldova sau la nivelul unui alt stat și care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată exercitată de Banca	Compatibil.			

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
	obligațiile prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă pe baza situației consolidate a respectivei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte.	Pct. 5	<p>Națională a Moldovei, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la art.38 din Legea nr.202/2017...</p> <p>Fără a se aduce atingere obligațiilor de respectare a cerințelor prudențiale la nivel individual, băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova trebuie să îndeplinească, pe baza situațiilor financiare și raportărilor prudențiale consolidate, potrivit metodelor prevăzute la Capitolul IV, obligațiile referitoare la:</p> <p>1)...</p> <p>7) procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și procesul de evaluare a lichidității interne la riscuri.</p>				
(3) alin.2	În cazul în care societățile financiare holding sau o societățile financiare holding mixtă-mamă controlează mai multe instituții într-un stat membru, primul paragraf se aplică doar în cazul instituției pentru care supravegherea pe bază consolidată se aplică în conformitate cu articolul 111.						

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
...							
<b>Capitolul 3 Supravegherea pe bază consolidată</b>							
<b>Secțiunea I Principii pentru efectuarea supravegherii pe bază consolidată</b>							
<b>Art.111</b>	<b>Stabilirea autorității responsabile cu supravegherea consolidată</b>						
<b>(1)</b>	În cazul în care o întreprindere-mamă este o instituție-mamă într-un stat membru sau o instituție-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente care au acordat autorizația.	Pct.4	Fac obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei băncile, persoanele juridice din Republica Moldova menționate la art. 109 (1) din Legea nr.202/2017.	Compatibil.			



Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
(2)	În cazul în care instituția-mamă a unei instituții este o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding-mamă din UE ori o societate financiară holding mixtă-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente care au acordat autorizația.	Pct.4	Fac obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei băncile, persoanele juridice din Republica Moldova menționate la art. 109 (1) din Legea nr.202/2017.	Compatibil.			
(3) alin. 1	Dacă instituțiile autorizate în două sau mai multe state membre au ca instituție-mamă aceeași societate financiară holding-mamă, aceeași societate financiară holding mixtă-mamă dintr-	Pct.4	Fac obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei băncile, persoanele juridice din Republica Moldova menționate la art. 109 (1) din Legea nr.202/2017.	Compatibil.		Nu au fost transpuse doar prevederile ce se referă la autoritățile	

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
	un stat membru, aceeași societate financiară holding-mamă din UE sau aceeași societate financiară holding mixtă-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente pentru instituția autorizată în statul membru în care s-a înființat societate financiară holding sau societate financiară holding mixtă.					e statelor membre.	
(3) alin. 2	În cazul în care întreprinderile-mamă ale instituțiilor autorizate în două sau mai multe state membre cuprind mai multe societăți financiare holding sau societăți financiare	Pct. 4	Fac obiectul supravegherii pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei băncile, persoanele juridice din Republica Moldova menționate la art. 109 (1) din Legea nr.202/2017.	Compatibil.		Nu au fost transpuse doar prevederile ce se referă la autoritățile	

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
	holding mixte având sedii centrale în state membre diferite, iar în fiecare dintre aceste state există o instituție de credit, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente pentru instituția de credit cu cel mai mare total al bilanțului.					e statelor membre.	
...							

**Tabelul 2. Tabel de concordanță a proiectului *Regulamentului cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor 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 (CRR)***

<p><b>1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia</b></p> <p><u>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 (JO L 176 27.6.2013, p. 1), fiind modificat cel mai recent la 16.03. 2018 de Regulamentul delegat (UE) 2018/405 al Comisiei din 21 noiembrie 2017.</u></p> <p>Regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe le îndeplinesc instituțiile supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE.</p> <p><u>Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012.</u></p> <p>Regulation lays down uniform rules concerning general prudential requirements that institutions supervised under Directive 2013/36/EU.</p>
<p><b>2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia</b></p> <p><u>Regulamentul cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor</u></p> <p>Prezentul regulament se aplică băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și reglementează următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale în condițiile exercitării supravegherii pe bază consolidată, precum și excepțiile și derogările de la aplicarea acestor cerințe;</li> <li>2) definește perimetrul de consolidare, inclusiv situațiile în care anumite entități din grup nu vor fi incluse în acest perimetru;</li> </ol>

- 3) denumește metodele de consolidare, și
- 4) procedura de obținere a permisiunii Băncii Naționale pentru a efectua consolidarea prudențială conform metodei proporționale;
- 5) cerințele privind tranzacțiile intragrup cu societățile holding cu activitate mixtă;
- 6) furnizarea de informații pentru exercitarea supravegherii pe bază consolidată.

Regulation regarding the supervision of banks on a consolidated basis

This regulation applies to banks, legal persons of the Republic of Moldova, and regulates the following:

- 1) the level of application of prudential requirements when exercising supervision on a consolidated basis, as well as exceptions and exemptions from the application of these requirements;
- 2) defines the consolidation perimeter, including situations where certain entities in the group will not be included in this perimeter;
- 3) denotes consolidation methods, and
- 4) the procedure for obtaining the permission of the National Bank to perform the prudential consolidation according to the proportionate method;
- 5) requirements for intragroup transactions with mixed-activity holding companies;
- 6) providing of information for the exercising of supervision on a consolidated basis.

**3. Gradul de compatibilitate - Compatibil**

Nr. de ordine	Actul Uniunii Europene	Nr. de ordine	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
*	4	*	5	6	7	8	9
	Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru		Regulamentul cu privire supravegherea pe bază consolidată a băncilor ( <i>în continuare: RSBCB</i> )				Banca Națională a Moldovei (în

instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CRR)							continuare: <i>BNM</i> )
PARTEA ÎNTÂI DISPOZIȚII GENERALE							
TITLUL II NIVELUL APLICĂRII CERINȚELOR							
CAPITOLUL 1 Aplicarea cerințelor pe bază individuală							
Art.11	Tratamentul general						
(1)	Instituțiile-mamă dintr-un stat membru îndeplinesc, în măsura și potrivit metodelor prevăzute la articolul 18, obligațiile prevăzute în părțile a doua-a patra și a șaptea pe baza situației lor consolidate. Întreprinderile-mamă și filialele acestora care intră sub incidența prezentului regulament instituie o structură organizatorică	Pct.5	Fără a se aduce atingere obligațiilor de respectare a cerințelor prudențiale la nivel individual, băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova trebuie să îndeplinească, pe baza situațiilor financiare și raportărilor prudențiale consolidate, potrivit metodelor prevăzute la Capitolul IV, obligațiile referitoare la: 1) cerințele de fonduri proprii și cerințele de capital	Compatibil.			

	<p>adecvată și mecanisme corespunzătoare de control intern pentru a asigura prelucrarea și transmiterea în mod corespunzător a datelor necesare pentru obiectivele consolidării. În special, acestea se asigură că filialele care nu intră sub incidența prezentului regulament pun în aplicare un cadru de administrare, proceduri și mecanisme care să asigure o consolidare corespunzătoare.</p>	<p>Pct.6</p>	<p>prevăzute la art. 60-61 din Legea nr.202/2017 și de actele normative emise în aplicarea acestor prevederi;  2) deținerile calificate ale băncilor în entități din afara sectorului financiar prevăzute la art. 55-58 din Legea nr.202/2017;  3) cerințele privind expunerile mari prevăzute la art. 74 din Legea nr.202/2017 și de actele normative emise în aplicarea acesteia;  4) ...  5) cerințe aferente indicatorului efectului de levier prevăzut la art. 77 din Legea nr.202/2017 și de actele normative emise în aplicarea acesteia;  ....</p> <p>Fără a se aduce atingere obligațiilor de respectare a cerințelor prudențiale la nivel individual, băncile, persoane</p>				
--	---	--------------	---	--	--	--	--

			juridice din Republica Moldova, controlate de o societate financiară holding-mamă la nivelul Republicii Moldova sau societate financiară holding mixtă-mamă, trebuie să îndeplinească obligațiile menționate la pct. 5, pe baza situațiilor financiare și raportărilor prudentiale consolidate ale respectivei societăți financiare holding sau societate financiară holding mixtă, potrivit metodelor prevăzute în Capitolul IV.				
(2) alin. 1	Instituțiile controlate de o societate financiară holding-mamă sau de o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru îndeplinesc, în măsura și potrivit metodelor prevăzute la articolul 18, obligațiile prevăzute în părțile a doua-a patra și în	Pct. 7	În cazul în care mai multe bănci, persoane juridice din Republica Moldova și din alte state, sunt controlate de o societate financiară holding-mamă la nivelul altui stat, ...	Compatibil.			



	partea a șaptea pe baza situației consolidate a respectivei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte.						
(2) alin. 2	În cazul în care o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru controlează mai multe instituții, primul paragraf se aplică doar în cazul instituției pentru care supravegherea pe bază consolidată se aplică în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE.	Pct. 7	... prevederile pct.6 se aplică numai băncii care este supravegheată pe bază consolidată de către Banca Națională a Moldovei, potrivit prevederilor pct.4.	Compatibil.			
(3)	Instituțiile-mamă din UE, instituțiile controlate de o societate financiară holding-mamă din UE și instituțiile controlate de o societate financiară	Pct. 6	Fără a se aduce atingere obligațiilor de respectare a cerințelor prudențiale la nivel individual, băncile, persoane juridice din Republica Moldova, controlate de o societate	Compatibil (prima parte). A doua parte nu a fost transpusă.			A doua parte se referă la unele scutiri pentru societățile de investiții, ce nu intră în aria de

<p>holding mixtă-mamă din UE îndeplinesc obligațiile prevăzute în partea a șasea pe baza situației consolidate a instituției-mamă, a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte, în cazul în care grupul include una sau mai multe instituții de credit sau firme de investiții care sunt autorizate să presteze serviciile de investiții enumerate la punctele 3 și 6 din secțiunea A a anexei I la Directiva 2004/39/CE. În așteptarea raportului Comisiei în conformitate cu articolul 508 alineatul (2) din prezentul regulament, dacă grupul cuprinde numai firme de investiții, autoritățile competente pot excepta firmele de</p>	<p>Pct. 5 (4)</p>	<p>financiară holding-mamă la nivelul Republicii Moldova sau societate financiară holding mixtă-mamă, trebuie să îndeplinească obligațiile menționate la pct. 5, pe baza situațiilor financiare și raportărilor prudentiale consolidate ale respectivei societăți financiare holding sau societate financiară holding mixtă, potrivit metodelor prevăzute în Capitolul IV.</p> <p>Fără a se aduce atingere obligațiilor de respectare a cerințelor prudentiale la nivel individual, băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova trebuie să îndeplinească, pe baza situațiilor financiare și raportărilor prudentiale consolidate, potrivit metodelor prevăzute la Capitolul IV, obligațiile referitoare la:</p> <p>...</p>				<p>reglementare a BNM.</p>
---	-------------------	---	--	--	--	----------------------------

	investiții de la îndeplinirea, obligațiilor prevăzute în partea a șasea pe bază consolidată, ținând seama de natura, amploarea și complexitatea activităților firmei de investiții.		4) cerințele aferente lichidității prevăzute la art. 76 din Legea nr.202/2017 și de actele normative emise în aplicarea acestora;				
(4)	În cazul în care se aplică articolul 10, casa centrală la care se face referire la articolul respectiv respectă cerințele părților a doua-a opta pe baza situației financiare consolidate a întregului compus din casa centrală și instituțiile sale afiliate.			Nu a fost transpus.			Se referă la instituțiile CRD ce sunt permanent afiliate unei case centrale.
(5) alin. 1	Pe lângă cerințele de la alineatele (1)-(4) și fără a aduce atingere altor dispoziții din prezentul regulament și din Directiva 2013/36/UE, atunci când se justifică în scopuri de supraveghere prin specificul riscului sau al			Nu a fost transpus.			Se referă la subconsolidare.

	<p>structurii capitalului unei instituții sau atunci când statele membre adoptă legi naționale care prevăd separarea structurală a activităților în cadrul unui grup bancar, autoritățile competente pot cere instituțiilor separate din punct de vedere structural să respecte obligațiile prevăzute în părțile a doua-a patra și în părțile a șasea-a opta din prezentul regulament, precum și în titlul VII privind Directiva 2013/36/UE, pe bază subconsolidată.</p>						
(5) alin. 2	<p>Aplicarea abordării prevăzute la primul paragraf nu aduce atingere supravegherii efective pe bază consolidată și nu poate prezenta efecte adverse disproporționate în ceea ce privește întregul</p>			Nu a fost transpus.			Se referă la subconsolidare.

	sistem financiar sau părți ale acestuia în alte state membre sau în Uniune în ansamblu, și nici nu poate forma sau crea un obstacol pentru funcționarea pieței interne.						
<b>Art. 12</b>	<b>Societate financiară holding sau societate financiară holding mixtă având ca filiale atât o instituție de credit, cât și o firmă de investiții</b>						
	În cazul în care o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă are ca filiale cel puțin o instituție de credit și o firmă de investiții, cerințele care se aplică pe baza situației consolidate a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte se aplică instituției de credit.			Compatibil.			Nu a fost transpus în proiect, dar este transpus în Art. 109 (2) Legea nr. 202 /2017.

Art. 13	Aplicarea cerințelor de publicare pe bază consolidată						
(1)	<p>Instituțiile-mamă din UE respectă obligațiile prevăzute în partea a opta pe baza situației lor consolidate.</p> <p>Filialele semnificative ale instituțiilor-mamă din UE și acele filiale care prezintă o importanță semnificativă pentru piața lor locală publică informațiile menționate la articolele 437, 438, 440, 442, 450, 451 și 453 pe bază individuală sau subconsolidată.</p>	Pct. 5 (4)	<p>Fără a se aduce atingere obligațiilor de respectare a cerințelor prudențiale la nivel individual, băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova trebuie să îndeplinească, pe baza situațiilor financiare și raportărilor prudențiale consolidate, potrivit metodelor prevăzute la Capitolul IV, obligațiile referitoare la:</p> <p>1)</p> <p>...</p> <p>6) cerințe de publicare prevăzute la capitolul VI titlul III din Legea nr.202/2017 și de actele normative emise în aplicarea acesteia;</p>	Compatibil.			



			nivelul Republicii Moldova sau societate financiară holding mixtă–mamă, trebuie să îndeplinească obligațiile menționate la pct. 5, pe baza situațiilor financiare și raportărilor prudentiale consolidate ale respectivei societăți financiare holding sau societate financiară holding mixtă, potrivit metodelor prevăzute în Capitolul IV.				
(3)	Alineatele (1) și (2) nu se aplică, integral sau parțial, instituțiilor-mamă din UE, instituțiilor controlate de o societate financiară holding-mamă din UE sau de o societate financiară holding mixtă-mamă din UE, în măsura în care acestea sunt incluse în publicările echivalente efectuate pe bază consolidată de către			Norme UE neaplicabile.			Transpunerea prevederilor actului Uniunii Europene este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană.



	întreprinderea-mamă stabilită într-o țară terță.						
(4)	În cazul în care se aplică articolul 10, casa centrală la care se face referire la articolul menționat respectă cerințele părții a opta pe baza situației consolidate a casei centrale. Articolul 18 alineatul (1) se aplică casei centrale, iar instituțiile afiliate sunt tratate ca filiale ale casei centrale.			Nu a fost transpus.			Se referă la instituțiile CRD ce sunt permanent afiliate unei case centrale.
Art. 14	<b>Aplicarea cerințelor din partea a cincea pe bază consolidată</b>						
(1)	Întreprinderile-mamă și filialele lor care fac obiectul prezentului regulament îndeplinesc obligațiile prevăzute în partea a cincea pe bază consolidată sau subconsolidată, pentru a se asigura că au un cadru de administrare, proceduri	Pct.8	8.Băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova și băncile, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale societăților financiare holding-mame sau ale societăților financiare holding mixte - mame la nivelul Republicii Moldova sau la nivelul unui alt	Compatibil.			

	<p>și mecanisme, potrivit acestor dispoziții, consecvente și bine integrate, și că orice date sau informații relevante pentru supraveghere pot fi furnizate. În special, acestea se asigură că filialele care nu fac obiectul prezentului regulament pun în aplicare un cadru de administrare, proceduri și mecanisme care să asigure respectarea dispozițiilor respective.</p>		<p>stat și care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată exercitată de Banca Națională a Moldovei, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la art.38 din Legea nr.202/2017, pentru a se asigura că sistemele, procesele și mecanismele lor sunt coerente și integrate la nivel de grup și că pot fi furnizate orice date și informații relevante pentru obiectivele supravegherii, inclusiv în ceea ce ține de expunerile entităților la riscul de credit transferat prevăzut la art. 75 din Legea nr.202/2017.</p>				
(2)	<p>Instituțiile aplică o pondere de risc suplimentară în conformitate cu articolul 407 atunci când aplică articolul 92 pe bază consolidată sau subconsolidată, în cazul în care sunt încălcate</p>			<p>Norme UE neaplicabile.</p>			<p>Transpunerea prevederilor actului Uniunii Europene este condiționată de aderarea Republicii Moldova la</p>

	cerințele de la articolele 405 sau 406, la nivelul unei entități stabilite într-o țară terță inclusă în consolidare în conformitate cu articolul 18, dacă încălcarea este semnificativă în raport cu profilul de risc general al grupului.						Uniunea Europeană.
(3)	Obligațiile care decurg din partea a cincea nu se aplică filialelor care nu fac ele însele obiectul prezentului regulament, în cazul în care instituția-mamă din UE sau instituțiile controlate de o societate financiară holding-mamă din UE sau de o societate financiară holding mixtă-mamă din UE pot demonstra autorităților competente că aplicarea cerințelor din partea a cincea este ilegală în temeiul legislației țării	Pct.8	Băncile-mamă la nivelul Republicii Moldova și băncile, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale societăților financiare holding-mame sau ale societăților financiare holding mixte - mame la nivelul Republicii Moldova sau la nivelul unui alt stat și care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată exercitată de Banca Națională a Moldovei, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la art.38 din Legea nr.202/2017, pentru a se asigura că sistemele, procesele și mecanismele lor	Compatibil.			

	terțe în care este stabilită filiala.		sunt coerente și integrate la nivel de grup și că pot fi furnizate orice date și informații relevante pentru obiectivele supravegherii, inclusiv în ceea ce ține de expunerile entităților la riscul de credit transferat prevăzut la art. 75 din Legea nr.202/2017.				
Art.15	Derogare de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pe bază consolidată pentru grupurile de firme de investiții			Nu a fost transpus.	Se referă la firmele de investiții.		
Art. 16	Derogare de la aplicarea cerințelor privind indicatorul efectului de levier pe bază consolidată pentru grupurile de firme de investiții			Nu a fost transpus.	Se referă la firmele de investiții.		
Art. 17	Supravegherea firmelor de investiții scutite de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pe bază consolidată			Nu a fost transpus.	Se referă la firmele de investiții.		

	<b>Secțiunea 2 Metode de consolidare prudentială</b>						
<b>Art. 18</b>	<b>Metode de consolidare prudentială</b>						
(1)	Instituțiile care sunt obligate să respecte cerințele menționate în secțiunea 1 pe baza situației lor financiare consolidate efectuează o consolidare globală a tuturor instituțiilor și instituțiilor financiare care sunt filialele lor sau, după caz, filiale ale aceleiași societăți financiare holding-mamă sau societăți financiare holding mixte-mamă. Alineatele (2)-(8) din prezentul articol nu se aplică în cazul în care se aplică partea a șasea pe baza situației financiare consolidate a unei instituții.	Pct.15	În scopul supravegherii pe bază consolidată a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, toate filialele întreprinderii-mamă care sunt bănci, societăți financiare nonbancare sau societăți de investiții, persoane juridice din Republica Moldova sau străine, vor fi consolidate prin metoda consolidării globale ( <i>metoda consolidării contabile este prevăzută de SIRF 10</i> ). Prin metoda consolidării globale se înțelege ansamblul procedurilor de consolidare prevăzute de SIRF.	Compatibil.			
(2)	Totuși, autoritățile competente pot, de la caz la	Pct. 16	Prin excepție de la prevederile pct. 15, se va folosi metoda	Compatibil.			

	caz, să permită o consolidare, prin metoda consolidării proporționale în conformitate cu cota-parte de capital pe care întreprinderea-mamă o deține în cadrul filialei. Consolidarea prin metoda consolidării proporționale poate fi permisă numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:		consolidării proporționale în conformitate cu cota-parte de capital pe care întreprinderea-mamă o deține în cadrul filialei. Consolidarea prin metoda consolidării proporționale poate fi permisă numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:				
<b>a)</b>	răspunderea întreprinderii-mamă este limitată la cota-parte de capital pe care întreprinderea-mamă o deține în cadrul filialei, având în vedere răspunderea celorlalți acționari sau membri;	(1)	răspunderea întreprinderii-mamă este limitată la cota-parte de capital pe care întreprinderea-mamă o deține în cadrul filialei, având în vedere răspunderea celorlalți acționari sau membri;	Compatibil.			
<b>b)</b>	solvabilitatea celorlalți acționari sau membri este satisfăcătoare;	(2)	solvabilitatea celorlalți acționari sau membri este satisfăcătoare;	Compatibil.			

c)	răspunderea celorlalți acționari și membri este stabilită în mod clar într-o formă obligatorie din punct de vedere juridic.	(3)	răspunderea celorlalți acționari și membri este stabilită în mod clar într-o formă obligatorie din punct de vedere juridic.	Compatibil.			
(3)	În cazul întreprinderilor asociate printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE, autoritățile competente stabilesc modalitățile de consolidare.	Pct.21	Banca Națională a Moldovei va stabili, de la caz la caz, modalitatea în care se efectuează consolidarea, în cazul în care entitățile sunt legate între ele printr-o relație, alta decât o relație de capital, adică o relație în care: a)entitatea împreună cu una sau cu mai multe entități sunt conduse pe o bază unică, în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al acelor entități, sau b)organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia sau mai multor entități sunt formate, în	Compatibil.			

			cea mai mare parte, din aceleași persoane.				
(4)	Supraveghetorul consolidant solicită consolidarea prin metoda consolidării proporționale, în conformitate cu cota de capital deținută aferentă participațiilor deținute în instituții și în instituțiile financiare administrate de o întreprindere inclusă în consolidare împreună cu una sau mai multe întreprinderi care nu sunt incluse în consolidare, în cazul în care răspunderea respectivelor întreprinderi se limitează la cota-parte de capital pe care o dețin.	Pct. 17	În scopul supravegherii pe bază consolidată a băncilor, se va folosi metoda consolidării proporționale metodele de consolidare contabile sunt prevăzute de <i>SIRF 11</i> , <i>IAS 28</i> , după caz), în conformitate cu cota de capital deținută aferentă deținerilor în bănci, societăți financiare nonbancare și societăți de investiții conduse de o entitate inclusă în consolidare, împreună cu una sau mai multe entități neincluse în consolidare, dacă răspunderea celor din urmă entități este limitată la cota-parte de capital deținută de acestea.	Compatibil.			
(5)	În cazul participațiilor sau al legăturilor de capital, altele decât cele menționate la alineatele (1) și (4), autoritățile	Pct. 18	În cazul deținerilor sau al legăturilor de capital, altele decât cele prevăzute la pct. 15 și 16, în bănci, societăți financiare și societăți de investiții,	Compatibil.			



	<p>competente stabilesc dacă și sub ce formă trebuie să se realizeze consolidarea. În speță, autoritățile competente pot permite sau solicita utilizarea metodei punerii în echivalență. Cu toate acestea, metoda respectivă nu reprezintă o includere a întreprinderilor în cauză în supravegherea pe bază consolidată.</p>	<p>Pct. 19</p>	<p>societăți de asigurare, societăți de reasigurare sau societăți prestatoare de servicii auxiliare, pentru includerea acestora în situația consolidată a întreprinderii-mamă se va folosi metoda punerii în echivalență (metoda consolidării contabile este prevăzută de IAS 28),, cu excepția situațiilor în care Banca Națională a Moldovei decide altfel în baza pct.19. Totuși, aplicarea acestei metode nu va reprezenta o includere a respectivelor entități în supravegherea pe bază consolidată.</p> <p>Întru aplicarea pct. 18, Banca Națională a Moldovei se poate pronunța, de la caz la caz, referitor la includerea în perimetrul de consolidare prudențială și, dacă este cazul, despre metoda de consolidare</p>				
--	--	----------------	--	--	--	--	--

			ce urmează a fi aplicată, care poate fi alta decât cea prevăzută la pct. 18, astfel încât aceasta să permită aprecierea corectă a îndeplinirii cerințelor prudențiale la nivel consolidat având în vedere riscurile induse de aceste entități asupra băncii supravegheate la nivel consolidat.				
(6)	Autoritățile competente stabilesc dacă și cum se realizează consolidarea în următoarele cazuri:	Pct.22	Fără a se aduce atingere prevederilor pct. 14 – 17, 21, Banca Națională a Moldovei stabilește dacă și sub ce formă trebuie incluse anumite entități în situația consolidată a întreprinderii-mamă, în următoarele cazuri: 1) în opinia Băncii Naționale a Moldovei, o bancă exercită o influență semnificativă asupra uneia sau mai multor bănci, societăți financiare nonbancare sau societăți de investiții, fără a deține o deținere în aceste entități sau	Compatibil.			
a)	în cazul în care, în opinia autorităților competente, o instituție exercită o influență semnificativă asupra uneia sau mai multor instituții sau instituții financiare, fără a deține însă o participație în aceste instituții sau fără a avea alte legături de capital cu acestea; și						

b)	<p>în cazul în care două sau mai multe instituții sau instituții financiare se află sub o conducere unică, fără ca acest lucru să se facă în baza unui contract sau a unor dispoziții ale actelor lor constitutive.</p>		<p>fără a avea alte legături de capital cu acestea; 2) două sau mai multe bănci, societăți financiare nonbancare sau societăți de investiții sunt conduse pe o bază unică, fără ca aceasta să fie necesar a fi stabilită pe baze contractuale sau statutare.</p>				
	<p>În special, autoritățile competente pot permite sau impune folosirea metodei menționate la articolul 12 din Directiva 83/349/CEE. Cu toate acestea, metoda respectivă nu reprezintă o includere a întreprinderilor în cauză în supravegherea pe bază consolidată.</p>						
(7)	<p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze condițiile în care trebuie efectuată consolidarea în cazurile</p>			<p>Norme UE neaplicabile.</p>	<p>Transpunerea prevederilor actului Uniunii Europene este</p>		

	<p>menționate la alineatele (2)-(6) din prezentul articol.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 2016.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>				condiționa tă de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană		
(8)	<p>În cazul în care se impune supravegherea pe bază consolidată în conformitate cu articolul 1116 din Directiva 2013/36/UE, întreprinderile prestatoare de servicii auxiliare și societățile de administrare a activelor astfel cum sunt</p>	Pct.20	<p>În cazul deținerilor sau legăturilor de capital, în entități altele decât bănci, societăți financiare nonbancare și societăți de investiții, societăți de asigurare, societăți de reasigurare sau societăți prestatoare de servicii auxiliare, pentru includerea</p>	Compatibil.			

	definite la articolul 2 punctul 5 din Directiva 2002/87/CE se includ în consolidare în cazurile și potrivit metodelor prevăzute la prezentul articol.		acestora în situația consolidată a întreprinderii-mamă se va folosi metoda punerii în echivalență. Totuși, aplicarea acestei metode nu va reprezenta o includere a respectivelor entități în supravegherea pe bază consolidată.				
<b>Secțiunea 3 Domeniul de aplicare al consolidării prudentiale</b>							
<b>Art. 19</b>	<b>Entitățile excluse din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale</b>						
<b>(1)</b>	O instituție, o instituție financiară sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare care este filială sau o întreprindere în care se deține o participație nu este necesar să fie inclusă în consolidare în cazul în care cuantumul total al activelor	Pct.11	Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată potrivit prevederilor art. 109 și ale art. 110 din Legea nr.202/2017 poate decide ca o bancă, o societate financiară nonbancară, sau o societate prestatoare de	Compatibil.			

	și elementelor extrabilanțiere ale întreprinderii în cauză este mai mic decât cea mai mică dintre următoarele două cantumuri:		servicii auxiliare, care este o filială sau care este o entitate asociată, să nu fie inclusă în perimetrul de consolidare prudențială atunci când valoarea totală a activelor și angajamentelor extrabilanțiere (condiționale) de credit ale entității în cauză este mai mică decât cea mai mică dintre următoarele două valori:				
a)	10 milioane EUR;	1)	echivalentul în MDL a 10 milioane EUR;	Compatibil.			
b)	1 % din cantumul total al activelor și elementelor extrabilanțiere ale întreprinderii-mamă sau ale întreprinderii care deține participația respectivă.	2)	1% din valoarea totală a activelor și angajamentelor extrabilanțiere (condiționale) de credit ale întreprinderii-mamă sau ale întreprinderii care are dețineri în entitatea asociată.	Compatibil.			
(2)	Autoritățile competente responsabile cu exercitarea supravegherii pe bază	Pct.12	Similar prevederilor din pct. 11, Banca Națională a Moldovei poate decide ca o bancă, o	Compatibil.			

	consolidată, în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE pot, de la caz la caz, să decidă că o instituție, o instituție financiară sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare care este filială sau în cadrul căreia se deține o participație, nu este necesar să fie inclusă în consolidare, în cazurile următoare:		societate financiară nonbancară sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare, care este o filială sau entitate asociată, să nu fie inclusă în perimetrul de consolidare prudențială, în cazurile următoare:				
a)	în cazul în care întreprinderea în cauză este situată într-o țară terță în care există obstacole de natură juridică în calea transferului de informații necesare;	1)	în cazul în care entitatea în cauză este situată într-un alt stat în care există obstacole de natură juridică în calea transferului de informații necesare;	Compatibil.			
b)	în cazul în care întreprinderea în cauză prezintă un interes	2)	în cazul în care entitatea în cauză nu prezintă decât un interes neglijabil în ceea ce	Compatibil.			

	neglijabil numai în ceea ce privește obiectivele supravegherii instituțiilor;		privește obiectivele supravegherii băncilor;				
c)	în cazul în care, în opinia autorităților competente responsabile cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată, consolidarea situației financiare a întreprinderii în cauză ar fi inadecvată sau ar putea induce în eroare în ceea ce privește realizarea obiectivelor de supraveghere a instituțiilor.	3)	atunci când, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, consolidarea situației financiare a entității respective ar fi inadecvată sau ar induce în eroare din perspectiva obiectivelor de supraveghere a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova.	Compatibil.			
(3)	Atunci când mai multe întreprinderi îndeplinesc criteriile prevăzute la alineatul (1) și la alineatul (2) litera (b), întreprinderile respective sunt incluse totuși în consolidare, în măsura în care, în	Pct.13	Atunci când mai multe entități îndeplinesc criteriile prevăzute la pct. 11 și pct. 12 subpct. 2), entitățile respective sunt totuși incluse în consolidare, în măsura în care, în ansamblul lor, acestea reprezintă un interes care nu este neglijabil în	Compatibil.			



	ansamblul lor, acestea prezintă un interes care nu este neglijabil în raport cu obiectivele stabilite.		raport cu obiectivele de supraveghere stabilite.				
<b>Art. 20</b>	<b>Decizii comune privind cerințele prudențiale</b>			Nu a fost transpus.	Se referă la autoritățile statelor membre.		
<b>Art. 21</b>	<b>Decizii comune privind nivelul de aplicare a cerințelor de lichiditate</b>			Nu a fost transpus.	Se referă la autoritățile statelor membre.		
<b>Art. 22</b>	<b>Subconsolidarea în cazul entităților din țări terțe</b>			Nu a fost transpus.	Se referă la autoritățile statelor membre.		
<b>Art. 23</b>	<b>Întreprinderile din țări terțe</b>			Nu a fost transpus.	Se referă la autoritățile statelor membre.		

<b>Art. 24</b>	<b>Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere</b>						
(1)	Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere se face în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.	Pct. 14	Metodele de consolidare prevăzute în prezentul capitol se aplică conform prevederilor relevante din cadrul Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) aplicabile.	Compatibil.			
(2)	Prin derogare de la alineatul (1), autoritățile competente pot solicita instituțiilor să realizeze evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere și determinarea fondurilor proprii în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate aplicabile conform Regulamentului (CE) nr. 1606/2002.			Nu a fost transpus.			Opțiune neexercitată.
	<b>PARTEA A DOUA FONDURI PROPRII</b>						

	...						
--	-----	--	--	--	--	--	--