

Tabelul de concordanță
al Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate
prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 cu
REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/451 AL COMISIEI
din 17 decembrie 2020

1. Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse
REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/451 AL COMISIEI din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014
2. Titlul proiectului de act normativ național
<u>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX/2024 Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (privind raportarea lichidității și finanțării stabile)</u>
3. Gradul de compatibilitate - parțial compatibil

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/451 AL COMISIEI din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014				Banca Națională a Moldovei,	
CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE	CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE				
	<i>Secțiunea 1 Dispoziții generale</i>				
Articolul 1 Obiect și domeniu de aplicare Prezentul regulament stabilește formate și formulare de raportare uniforme, instrucțiuni privind modul de utilizare a acestor formulare și metodologia aferentă, frecvența și datele de raportare, definiții și soluții informatice pentru		nu se transpune în prezentul proiect			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
transmiterea de către instituții a rapoartelor către autoritățile lor competente, în conformitate cu articolul 415 alineatele (3) și (3a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 430 alineatele (1)-(4) și alineatele (7) și (9) din regulamentul menționat.					
Articolul 2 Articolul 2 Datele de referință ale raportării (1) Instituțiile transmit autorităților competente informații, astfel cum se prezintă aceste informații la următoarele date de referință ale raportării: (a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni; (b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie; (c) raportare bianuală: 30 iunie și 31 decembrie; (d) raportare anuală: 31 decembrie.		Nu se transpune în prezentul proiect			
(2) Informațiile transmise în temeiul formularelor prevăzute în anexele III și IV, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa V, care fac referire la o anumită perioadă sunt raportate cumulativ din prima zi a exercițiului financiar până la data de referință.		Incompatibil	Formularele prezentate în anexa III și IV din Regulamentul UE nr.680/2014 nu fac obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare (FINREP).		
(3) În cazul în care legislația națională permite instituțiilor să raporteze informațiile financiare pe baza datelor disponibile la încheierea exercițiului lor financiar, care este diferit de anul calendaristic, datele de referință ale raportării pot fi adaptate în consecință, astfel încât raportarea informațiilor financiare și a informațiilor necesare pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului să aibă loc o dată la trei, șase sau, respectiv, douăsprezece luni de la încheierea exercițiului lor financiar.		Neaplicabil	Legea contabilitatii și raportării financiare nr.287/2017 prevede expres ca perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc și prezintă situații financiare este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie până la 31 decembrie.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 3 Datele de transmitere a raportării (1) Instituțiile transmit informații autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere: (a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referință a raportării; 19.3.2021 RO Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 97/3 (8) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12). (b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie; (c) raportare bianuală: 11 august și 11 februarie; (d) raportare anuală: 11 februarie.		Nu se transpune în prezentul proiect			
(2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, informațiile sunt transmise în ziua lucrătoare următoare.					
(3) În cazul în care instituțiile utilizează datele de referință ale raportării ajustate pe baza datelor disponibile la încheierea exercițiului lor financiar, astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), cu scopul de a raporta informații financiare sau informațiile necesare pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului, datele de transmitere pot, de asemenea, să fie ajustate în consecință, astfel încât		Neaplicabil	Legea contabilitatii și raportării financiare nr.287/2017 prevede expres ca perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc și prezintă situații financiare este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie pînă la 31 decembrie.		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
să se mențină aceeași perioadă de transmitere față de data de referință a raportării ajustată.					
(4) Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, se prezintă fără întârziere cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.		Nu se transpune în prezentul proiect			
(5) Se transmit, de asemenea, fără întârziere, autorităților competente orice alte corecții ale rapoartelor prezentate.		Nu se transpune în prezentul proiect			
Articolul 4 Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire (1) Instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să înceapă raportarea informațiilor ca instituții mici și cu un grad redus de complexitate la prima dată de referință a raportării după ce aceste condiții au fost îndeplinite. În cazul în care nu mai îndeplinesc condițiile respective, instituțiile încetează să mai raporteze informațiile la prima dată de referință a raportării ulterioară.		Nu se transpune în prezentul proiect			
(2) Instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să înceapă raportarea informațiilor ca instituții mari la prima dată de referință a raportării după ce aceste condiții au fost îndeplinite. În cazul în care nu mai îndeplinesc condițiile respective, instituțiile încetează să mai raporteze informațiile la prima dată de referință a raportării ulterioară.					
(3) Instituțiile încep raportarea informațiilor care fac obiectul pragurilor stabilite în prezentul regulament la următoarea dată de referință a raportării după ce aceste praguri au fost depășite la două date de referință consecutive. Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
informațiile care fac obiectul pragurilor stabilite în prezentul regulament la următoarea dată de referință a raportării în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.					
Articolul 5 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare trimestrială (1) Pentru a raporta pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile menționate la prezentul articol cu o frecvență trimestrială. (2) Instituțiile transmit informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii specificate în anexa I formularele 1-5 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 1. (3) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile la riscul de credit și la riscul de credit al contrapărții tratate conform abordării standardizate, astfel cum sunt specificate în anexa I formularul 7, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.2. (4) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile la riscul de credit și la riscul de credit al contrapărții tratate conform abordării bazate pe ratinguri interne, astfel cum sunt specificate în anexa I formularele 8.1 și 8.2, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.3. (5) Instituțiile transmit informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, precum și expunerile agregate la nivel total, astfel cum sunt specificate în anexa I formularul 9, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.4. RO L 97/4 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene 19.3.2021		Nu se transpune în prezentul proiect			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Instituțiile transmit informațiile specificate în formularele 9.1 și 9.2 și în special informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate celelalte țări „altele decât țara proprie” și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în anexa I formularul 4 rândul 0850, sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în conformitate cu anexa I formularul 4 rândul 0860. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este stabilită instituția. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4. (6) Instituțiile transmit informațiile privind riscul de credit al contrapărții specificate în anexa I formularele 34.01-34.05 și 34.08-34.10, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.9. (7) Instituțiile care aplică abordarea standardizată sau metoda modelului intern pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile privind riscul de credit al contrapărții specificate în anexa I formularul 34.06 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.9.7. (8) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile din titluri de capital tratate conform abordării bazate pe ratinguri interne, astfel cum sunt specificate în anexa I formularul 10, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.5. (9) Instituțiile transmit informațiile privind riscul de decontare specificate în anexa I formularul 11 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.6. (10) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile din securitizări specificate în anexa I formularul 13.01 în					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.7. (11) Instituțiile transmit informațiile privind cerințele de fonduri proprii și pierderile legate de riscurile operaționale specificate în anexa I formularul 16 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 4.1. (12) Instituțiile transmit informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață specificate în anexa I formularele 18-24 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctele 5.1-5.7. (13) Instituțiile transmit informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de ajustare a evaluării creditului specificate în anexa I formularul 25 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 5.8. (14) Instituțiile transmit informațiile privind evaluarea prudentă specificate în anexa I formularul 32 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 6, după cum urmează: (a) toate instituțiile transmit informațiile specificate în anexa I formularul 32.1 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 6; (b) în plus față de informațiile menționate la prezentul alineat litera (a), instituțiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei (9) raportează și informațiile specificate în anexa I formularul 32.2 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 6; (c) în plus față de informațiile menționate la prezentul alineat literele (a) și (b), instituțiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei și care depășesc pragurile menționate la articolul 4 alineatul (1) din respectivul regulament raportează și informațiile specificate în anexa I formularele 32.3 și 32.4 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 6.					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
În sensul prezentului alineat, criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 nu se aplică. (15) Instituțiile transmit informațiile privind mecanismul de protecție prudențial pentru expunerile neperformante specificate în anexa I formularele 35.01, 35.02 și 35.03 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 8. Articolul 6 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare bianuală (1) Pentru a raporta pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile menționate la prezentul articol cu o frecvență bianuală. (2) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile din securitizări specificate în anexa I formularele 14 și 14.01 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.8, cu excepția cazului în care respectivele instituții fac parte dintr-un grup aflat în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii. (3) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile suverane după cum urmează: (a) în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărții „Administrații publice” este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorilor contabile totale pentru „Titluri de datorie” și „Credite și avansuri”, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa I formularul 33 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 7 și urmează instrucțiunile din anexa V în ceea ce privește formularul 4 din anexa III sau anexa IV, după caz, pentru a calcula valorile relevante; (b) în cazul în care valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate conform definiției din anexa I formularul 33 coloana 0010 rândul 0010 este					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și pentru alte expuneri decât cele interne pentru același punct de date, instituțiile care îndeplinesc condiția menționată la litera (a) transmit informațiile specificate în anexa I formularul 33 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 7, cu o defalcare completă pe țări; (c) instituțiile care îndeplinesc condițiile menționate la litera (a) și nu îndeplinesc condiția menționată la litera (b) transmit informațiile specificate în formularul 33 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 7, cu expunerile agregate: (i) la nivel total; și (ii) la nivel intern. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3). (4) Informațiile privind pierderile semnificative legate de riscul operațional se raportează după cum urmează: (a) instituțiile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează aceste informații astfel cum se specifică în anexa I formularele 17.01 și 17.02, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 4.2; (b) instituțiile mari care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează aceste informații astfel cum se specifică în anexa I formularele 17.01 și 17.02, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 4.2; (c) instituțiile, altele decât instituțiile mari care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 4.2, următoarele informații:					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(i) informațiile specificate în anexa I formularul 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri: — numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910); — quantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920); — numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930); RO L 97/6 Jurnalul Oficial al Uniunii Europene 19.3.2021 — ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940); — pierderea singulară maximă (rândul 0950); — suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960); — recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970); — recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980); (ii) informațiile specificate în anexa I formularul 17.02; (d) instituțiile menționate la litera (c) pot raporta setul complet de informații specificate în anexa I formularele 17.01 și 17.02 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 4.2; (e) instituțiile mari care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează informațiile specificate în anexa I formularele 17.01 și 17.02, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 4.2; (f) instituțiile, altele decât instituțiile mari care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta informațiile specificate în anexa I formularele 17.01 și 17.02 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 4.2.					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3). (5) Instituțiile care aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile privind riscul de credit al contrapărții specificate în anexa I formularul 34.06 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.9.7.					
Articolul 7 Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii Pentru a raporta pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate: (a) la articolele 5 și 6 din prezentul regulament de punere în aplicare, pe bază consolidată, cu frecvența specificată la articolele respective; și (b) în anexa I formularul 6, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa II partea II punctul 2, în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, cu o frecvență bianuală. Articolul 8 Raportarea cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – cerințe suplimentare privind raportarea pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Instituțiile care fac obiectul unei cerințe de a publica informațiile menționate la articolul 438 litera (e) sau (h) sau la articolul 452 litera (b), (g) sau (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c, după caz, pe bază individuală în conformitate cu articolul 6 sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13, după caz, din regulamentul respectiv, transmit		Nu se transpune în prezentul proiect			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
informațiile privind riscul de credit și riscul de credit al contrapărții specificate în anexa I formularele 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 și 34.11 din prezentul regulament, cu aceeași frecvență și pe aceeași bază, urmând instrucțiunile din anexa II partea II punctele 3.3 și 3.9.12 din prezentul regulament. (2) Instituțiile care fac obiectul unei cerințe de a publica informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c, după caz, pe bază individuală în conformitate cu articolul 6 sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13, după caz, din regulamentul respectiv, transmit informațiile privind riscul de credit al contrapărții specificate în anexa I formularul 34.07 din prezentul regulament, cu aceeași frecvență și pe aceeași bază, urmând instrucțiunile din anexa II partea II punctul 3.9.8 din prezentul regulament.					
Articolul 9 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Firmele de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii de la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 transmit informațiile prevăzute la prezentul articol. (2) Pentru a raporta pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, firmele de investiții care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile specificate în anexa I formularele 1-5 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 1, cu o frecvență trimestrială.		Incompatibil	Prevederile articolelor 9 și 10 se aplică firmelor de investiții care nu cad sub incidența Legii 202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(3) Pentru a raporta pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile menționate la articolul 5 alineatele (1)-(5) și alineatele (8)-(13) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvența prevăzută la articolele respective. Articolul 10 Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru grupurile constituite numai din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Firmele de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii de la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 transmit informațiile prevăzute la prezentul articol. (2) Pentru a raporta pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, firmele de investiții aparținând grupurilor constituite numai din firme de investiții care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit următoarele informații pe bază consolidată: (a) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii specificate în anexa I formularele 1-5 în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 1, cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în anexa I					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
formularul 6, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 2, cu o frecvență bianuală. (3) Pentru a raporta pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții aparținând grupurilor constituite numai din firme de investiții care fac obiectul articolului 95 și din firme de investiții care fac obiectul articolului 96 sau aparținând grupurilor constituite numai din firme de investiții care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit următoarele informații pe bază consolidată: (a) informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(5) și (8)-(13) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvența prevăzută la articolele respective; (b) informațiile privind entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în anexa I formularul 6, în conformitate cu instrucțiunile din anexa II partea II punctul 2, cu o frecvență bianuală.					
Articolul 11 Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care fac obiectul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁰⁾ (1) Pentru a raporta informații financiare pe bază consolidată în conformitate cu articolul 430 alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa III, pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V. (2) Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează după cum urmează: (a) informațiile specificate în anexa III partea 1, cu o frecvență trimestrială;		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.11 din Regulamentul de punere în aplicare UE nr.2021/431 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(b) informațiile specificate în anexa III partea 3, cu o frecvență bianuală; (c) informațiile specificate în anexa III partea 4, cu excepția informațiilor specificate în formularul 47, cu o frecvență anuală; (d) informațiile specificate în anexa III partea 2 formularul 20, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) al doilea paragraf; (e) informațiile specificate în anexa III partea 2 formularul 21, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care activele corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul activelor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu anexa III partea 1 formularul 1.1; (f) informațiile specificate în anexa III partea 2 formularul 22, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în anexa III partea 1 formularul 2; (g) informațiile specificate în anexa III partea 2 formularele 23-26, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (i) instituția nu este o instituție mică și cu un grad redus de complexitate; (ii) raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor instituției care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din regulamentul respectiv este mai mare sau egal cu 5 %; (h) informațiile specificate în anexa III partea 4 formularul 47, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
În sensul literei (g) punctul (ii), raportul nu include, nici la numitor, nici la numărator, creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere. În sensul prezentului alineat literele (d)-(h), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).					
Articolul 12 Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care aplică cadre contabile naționale (1) În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele de raportare a informațiilor financiare pentru a include și instituțiile stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 430 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile pe bază consolidată specificate în anexa IV la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V la prezentul regulament. (2) Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează după cum urmează: (a) informațiile specificate în anexa IV partea 1, cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în anexa IV partea 3, cu o frecvență bianuală; (c) informațiile specificate în anexa IV partea 4, cu excepția informațiilor specificate în formularul 47, cu o frecvență anuală; (d) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularul 20, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) al doilea paragraf; (e) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularul 21, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care activele corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.12 din Regulamentul de punere în aplicare UE nr.2021/451 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
activelor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu anexa IV partea 1 formularul 1.1; (f) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularul 22, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în anexa IV partea 1 formularul 2; (g) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularele 23-26, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (i) instituția nu este o instituție mică și cu un grad redus de complexitate; (ii) raportul calculat de instituție, astfel cum este menționat la articolul 11 alineatul (2) litera (g) punctul (ii), este mai mare sau egal cu 5 %; (h) informațiile specificate în anexa IV partea 4 formularul 47, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat. În sensul prezentului alineat literele (d)-(h), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).					
Articolul 13 Raportarea pierderilor care decurg din credite garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VI în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, pe bază consolidată, cu o frecvență anuală. (2) Instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VI în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, pe bază individuală, cu o frecvență anuală. (3) În cazul în care o instituție are o sucursală într-un alt stat membru, sucursala respectivă prezintă autorității		Incompatibil	Art.101 din Regulamentul 575 nu a fost transpus. A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
competente a statului membru gazdă informațiile specificate în anexa VI referitoare la sucursala respectivă în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență anuală.					
Articolul 14 Raportarea expunerilor mari pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la expunerile mari față de clienți și de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială		Nu se transpune în prezentul proiect			
(2) Pentru a raporta pe bază consolidată informațiile cu privire la cele mai mari 20 de expuneri față de clienți sau de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care fac obiectul dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.		Nu se transpune în prezentul proiect			
(3) Pentru a raporta pe bază consolidată informațiile cu privire la expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.		Nu se transpune în prezentul proiect			
(4) Pentru a raporta pe bază consolidată informațiile cu privire la cele mai mari 10 expuneri față de instituții și cele mai mari 10 expuneri față de entități din sectorul bancar paralel, care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2)					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.					
Articolul 15 Raportarea indicatorului efectului de levier pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa X în conformitate cu instrucțiunile din anexa XI, cu o frecvență trimestrială. Numai instituțiile mari transmit formularul 48.00 din anexa X. (2) Informațiile specificate în anexa X formularul 40.00 celula {r0410;c0010} se raportează numai de către: (a) instituțiile mari care fie sunt G-SII, fie au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență bianuală; (b) instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate, cu o frecvență anuală; (c) alte instituții decât instituțiile mari și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, care au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență anuală. (3) Instituțiile calculează indicatorul efectului de levier la data de referință a raportării, în conformitate cu articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. (4) Instituțiile raportează informațiile menționate în anexa XI partea II punctul 13 în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: (a) cota instrumentelor financiare derivate menționată în anexa XI partea II punctul 5 este mai mare de 1,5 %; (b) cota instrumentelor financiare derivate menționată în anexa XI partea II punctul 5 este mai mare de 2 %.		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea modificărilor în Regulamentul nr. 274/2020 cu privire la indicatorii efectului de levier în scopul transpunerii modificărilor la Regulamentul UE nr. 575/2013 operate prin Regulamentul UE nr. 2019/876		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția de la litera (a), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3). În cazul în care o instituție îndeplinește atât condiția de la litera (a), cât și condiția de la litera (b), aceasta începe să raporteze informațiile respective pentru data de referință a raportării ulterioare datei de referință în care a depășit pragul. (5) Instituțiile pentru care valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în anexa XI partea II punctul 8, depășește 10 000 de milioane EUR raportează informațiile menționate în anexa XI partea II punctul 13, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile stabilite la alineatul (4) din prezentul articol. În sensul prezentului alineat, criteriile de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) nu se aplică. Atunci când depășesc pragul la o dată de referință a raportării, instituțiile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării. (6) Instituțiile au obligația de a raporta informațiile menționate în anexa XI partea II punctul 14 în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: (a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit menționat în anexa XI partea II punctul 9 este mai mare de 300 de milioane EUR; (b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit menționat în anexa XI partea II punctul 9 este mai mare de 500 de milioane EUR. În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția de la litera (a), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3). În cazul în care o instituție îndeplinește atât condiția de la litera (a), cât și condiția de la litera (b), aceasta începe să raporteze informațiile respective pentru data de referință a raportării ulterioare datei de referință în care a depășit pragul.					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 16 Raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XXIV la prezentul regulament în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXV la prezentul regulament, cu o frecvență lunară.	Secțiunea 5 Raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală și pe bază consolidată 17. Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 6 din titlul I al Regulamentului nr.44/2020, băncile transmit rapoartele prevăzute în anexa nr.12. 18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate, pe bază individuală și pe bază consolidată, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind acoperirea necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în formularele C72.00 – C76.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora. La raportarea pe bază consolidată se prezintă suplimentar raportul în conformitate cu formularul C77.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia. 18¹. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune. 18². Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în conformitate cu prevederile pct.4 ¹ din prezenta Instrucțiune.	Compatibil	Raportarea pe bază consolidată se va efectua anual, ținând cont de caracteristica pieței financiare din Republica Moldova (băncile din RM nu au atât de multe întreprinderi care fac parte din grup		
(2) Informațiile prevăzute în anexa XXIV iau în considerare informațiile transmise la data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar ale instituției pentru următoarele 30 de zile calendaristice.	19. Informațiile prevăzute în anexa nr.12 reflectă situația băncii la data de referință și iau în considerare informațiile privind fluxurile de numerar ale băncii pentru următoarele 30 de zile din data de referință.	Compatibil			
Articolul 17 Raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la finanțarea stabilă, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XII în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII, cu o frecvență trimestrială, după cum urmează:	Secțiunea 5¹ Raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată 19¹. Raportarea finanțării stabile, pe bază individuală și pe bază consolidată, în conformitate cu prevederile secțiunii 6 din titlul I al Regulamentului nr.44/2020, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind finanțarea stabilă prevăzute în anexa nr.13 (formularele C80.00, C81.00 și C84.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora).	Partial compatibil	Nu se transpun prevederile aferente raportării simplificate de către instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, deoarece prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020. Raportarea pe bază consolidată se va efectua anual, ținând cont de caracteristica pieței		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(a) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate care au ales să își calculeze indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) utilizând metodologia prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu aprobarea prealabilă a autorității lor competente în conformitate cu articolul 428ai din regulamentul respectiv, transmit formularele 82 și 83 din anexa XII la prezentul regulament în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII la prezentul regulament; (b) instituțiile, altele decât cele menționate la litera (a), transmit formularele 80 și 81 din anexa XII în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII; (c) toate instituțiile prezintă formularul 84 din anexa XII în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII.	19². Raportarea finanțării stabile pe bază individuală se efectuează cu o frecvență trimestrială în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune. 19³. Raportarea finanțării stabile pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în conformitate cu prevederile pct.4¹ din prezenta Instrucțiune.		financiare din Republica Moldova (băncile din RM nu au atât de multe întreprinderi care fac parte din grup).		
Articolul 18 Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit toate informațiile următoare, cu o frecvență lunară: (a) informațiile specificate în anexa XVIII, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIX; (b) informațiile specificate în anexa XX, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXI; (c) informațiile specificate în anexa XXII, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXIII. (2) Prin derogare de la alineatul (1), o instituție care îndeplinește toate condițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 poate raporta informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității cu o frecvență trimestrială.	Secțiunea 4¹ Formatul și frecvența raportării indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază individuală și pe bază consolidată 16³. Pentru a raporta pe bază individuală, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu secțiunea 7, titlul I din Regulamentul nr.44/2020 privind lichiditatea (în continuare Regulamentul nr.44/2020), băncile transmit toate informațiile specificate în anexa 11¹ cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune. 16⁴. Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu secțiunea 7, titlul I din Regulamentul nr.44/2020 pe bază consolidată se prezintă, cu frecvență anuală, în conformitate cu prevederile pct.4¹ din prezenta Instrucțiune.	Transpus parțial	Prevederile de la alin.(1) lit.(a) și (b) nu au fost transpuse deoarece raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității specificați la literele respective nu a fost încă transpusă. Prevederile de la alin.(2) nu au fost transpuse deoarece se referă la instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, prevederi care nu au fost transpuse în actele normative ale BNM – toate băncile vor fi supravegheate conform aceluiași cerințe, indiferent de mărimea lor (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 19 Raportarea grevării cu sarcini a activelor pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XVI la prezentul regulament conform instrucțiunilor prevăzute în anexa XVII la prezentul regulament. (2) Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează după cum urmează: (a) informațiile specificate în anexa XVI părțile A, B și D, cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în anexa XVI partea C, cu o frecvență anuală; (c) informațiile specificate în anexa XVI partea E, cu o frecvență bianuală. (3) Instituțiile nu au obligația de a raporta informațiile specificate în anexa XVI părțile B, C și E dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (a) instituția nu este considerată o instituție mare; (b) nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, astfel cum a fost calculat în conformitate cu anexa XVII punctul 1.6 subpunctul 9, se situează sub 15 %. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3). (4) Instituțiile raportează informațiile specificate în anexa XVI partea D numai în cazul în care emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului (11). Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 20 Raportarea suplimentară pe bază consolidată cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului (1) Pentru a raporta informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile specificate în anexa XXVI în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXVII, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială. (2) Instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile menționate la alineatul (1) numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 de milioane EUR; (b) societatea-mamă din UE sau oricare dintre filialele acesteia sau orice sucursală exploatată de către societatea-mamă ori de o filială este situată într-un stat membru participant, astfel cum este menționat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (12). (3) Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (b), informațiile menționate la alineatul (1) din prezentul articol se depun până la încheierea activității la următoarele date de transmitere: 1 iulie, 1 octombrie, 2 ianuarie și 1 aprilie. (4) Prin derogare de la articolul 4, se aplică următoarele dispoziții cu privire la pragul menționat la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol: (a) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE sau holdingul financiar mixt mamă din UE începe imediat să raporteze informațiile în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Nu se transpune în prezentul proiect			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
depășește pragul specificat la sfârșitul exercițiului financiar și raportează aceste informații cel târziu până la sfârșitul exercițiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referință ulterioare; (b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE sau holdingul financiar mixt mamă din UE încetează imediat raportarea informațiilor în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul său de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier se situează, la sfârșitul exercițiului financiar, sub pragul specificat.					
Articolul 21 Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise (1) Instituțiile transmit informațiile în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectând definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date din anexa XIV și formulele de validare menționate în anexa XV, precum și următoarele specificații: (a) informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu sunt incluse în transmisia de date; (b) valorile numerice se transmit după cum urmează: (i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități; (ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale; (iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” sunt raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități; (c) instituțiile și întreprinderile de asigurare trebuie identificate exclusiv cu ajutorul identificatorului entității juridice (LEI); (d) entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile și întreprinderile de asigurare, trebuie identificate cu ajutorul LEI în cazul în care acesta este disponibil.		Nu se transpune în prezentul proiect			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(2) Instituțiile însoțesc datele transmise cu următoarele informații: (a) data de referință a raportării și perioada de referință; (b) moneda de raportare; (c) standardul de contabilitate; (d) identificatorul entității juridice (LEI) al instituției raportoare; (e) perimetrul de consolidare.		Nu se transpune în prezentul proiect			
Articolul 22 Abrogarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se abrogă. Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament.		Nu se transpune în prezentul proiect			
Articolul 23 Intrarea în vigoare și aplicarea Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Se aplică de la 28 iunie 2021. Fără a aduce atingere celui de al doilea paragraf de la prezentul articol, raportarea privind cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier în cazul instituțiilor identificate drept G-SII, prevăzută în anexa X formularul 47, se aplică de la 1 ianuarie 2023. Articolele 9 și 10 încetează să se aplice la 26 iunie 2026.		Prevedere UE neaplicabilă	Prevederi tranzitorii stabilite pentru statele membre ale UE, care nu necesită transpunere deoarece sunt aplicabile direct statelor membre UE.		
<i>ANEXA XII</i> RAPORTAREA PRIVIND INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ	Anexa nr.13 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
C 80.00 FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C80.00 C 80.00 FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ	compatibil			
C 81.00 FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ	C 81.00 FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ	compatibil			
C 82.00 FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ		Nu se transpune	Nu se transpun prevederile aferente raportării simplificate de către instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, deoarece prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013)		
C 83.00 FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ		Nu se transpune	Nu se transpun prevederile aferente raportării simplificate de către instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, deoarece prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013)		
C 84.00 NSFR - SINTEZĂ	C 84.00 NSFR - SINTEZĂ	compatibil			
ANEXA XIII INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND FINANȚAREA STABILĂ	Anexa 13 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere				
PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	CAPITOLUL I. PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
1. Prezenta anexă cuprinde instrucțiuni pentru formularele referitoare la indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR), care conțin informații despre elementele de finanțare stabilă necesară și disponibilă, în scopul raportării NSFR, astfel cum se precizează în partea a șasea titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Elementele care nu trebuie completate de instituții sunt colorate în gri.	1. Prezenta anexă cuprinde instrucțiuni pentru formularele referitoare la indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR), care conțin informații despre elementele de finanțare stabilă necesară și disponibilă, în scopul raportării NSFR, astfel cum se precizează în titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".				
2. În conformitate cu articolul 415 alineatul (1) din CRR, instituțiile completează formularul în moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere. Instituțiile completează separat formularul în monedele corespunzătoare în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din CRR.	2. În conformitate cu pct.6 ⁸ și 6 ⁹ din Regulamentul nr.44/2020, băncile completează formularul în moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere. Băncile completează separat formularul în monedele semnificative și moneda de raportare în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
3. În ceea ce privește calcularea NSFR, CRR face referire la factori de finanțare stabilă. Cuvântul „factor”, în contextul prezentelor instrucțiuni, se referă la un număr între 0 și 1 care, înmulțit cu cuantumul respectiv, are ca rezultat cuantumul ponderat, și anume valoarea menționată la articolul 428c alineatul (2) din CRR.	3. În ceea ce privește calcularea NSFR, Regulamentul nr.44/2020 face referire la factori de finanțare stabilă. Cuvântul „factor”, în contextul prezentelor instrucțiuni, se referă la un număr zecimal între 0 și 1 care, înmulțit cu cuantumul respectiv, are ca rezultat cuantumul ponderat, și anume valoarea menționată la pct.109 ⁹ din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
4. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează activele sau datoriile care sunt asociate garanțiilor reale furnizate sau primite cu titlu de marjă de variație în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, de marjă inițială și de contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu articolul 428ag literele (a) și (b) din CRR.	4. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează activele sau datoriile care sunt asociate garanțiilor reale furnizate sau primite cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu pct.109 ³² , 109 ³³ , 109 ⁷² și 109 ⁷³ din Regulamentul nr.44/2020 .	Parțial compatibil	Prevederile aferente marjei inițiale și marjei de variație nu au fost incluse la calcularea valorii expunerii a indicatorului efectului de levier, deoarece acestea (art.286 (3) și 287 (3) din Regulamentul 575/2013) se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul 102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
5. Elementele furnizate de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție și elementele acordate membrilor unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul căruia autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica un tratament preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR se raportează într-o categorie separată. Depozitele menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste care sunt considerate active lichide se raportează ca active lichide în conformitate cu articolul 428g din CRR. Alte elemente din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție se raportează în categoriile relevante.	5. Elementele furnizate de membrii unui grup și elementele acordate membrilor unui grup în cazul căruia BNM a acordat permisiunea de a aplica un tratament preferențial în conformitate cu pct.109 ²² din Regulamentul nr.44/2020 se raportează într-o categorie separată. Alte elemente din cadrul unui grup se raportează în categoriile relevante.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție, precum și cele aferente casei centrale, instituției de credit afiliate unei rețele sau unui grup cooperatist nu au fost transpuse din CRR deoarece astfel de sisteme și instituții lipsesc pe piața Republicii Moldova		
6. În scopul raportării, în coloanele care poartă denumirea „Quantum” se raportează întotdeauna valoarea contabilă, cu excepția contractelor derivate, în cazul cărora instituțiile trebuie să facă trimitere la valoarea justă, astfel cum se precizează la articolul 428d alineatul (2) din CRR.	6. În scopul raportării, în coloanele care poartă denumirea „Quantum” se raportează întotdeauna valoarea contabilă, cu excepția contractelor derivate, în cazul cărora băncile trebuie să facă trimitere la valoarea justă, astfel cum se precizează la pct.109 ¹³ din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
7. În scopul raportării în monede care fac obiectul raportării separate prevăzute la articolul 415 alineatul (2) din CRR, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate avute în vedere la articolul 428d alineatul (4) din CRR, instituțiile calculează valoarea justă pentru fiecare set de compensare în moneda de decontare a acestuia. Pentru toate seturile de compensare care au aceeași monedă de decontare, se calculează un quantum net în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care se raportează în moneda relevantă care face obiectul raportării separate. În acest context, moneda de decontare trebuie înțeleasă ca fiind moneda în care s-a convenit decontarea unui set de compensare. Setul de compensare se referă la grupul de sume de primit și sume de plătit care rezultă din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate efectuate cu o contraparte, indiferent dacă sunt denominate într-o altă monedă decât moneda de decontare. În cazul unei opționalități în mai multe monede, instituția de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care	7. În scopul raportării în monede semnificative și moneda de raportare care fac obiectul raportării separate prevăzute la pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate avute în vedere la pct.109 ¹⁵ din Regulamentul nr.44/2020, băncile calculează valoarea justă pentru fiecare set de compensare în moneda de decontare a acestuia. În cazul unei opționalități în mai multe monede, banca trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil să se materializeze decontarea și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție, precum și cele aferente casei centrale, instituției de credit afiliate unei rețele sau unui grup cooperatist nu au fost transpuse din CRR deoarece astfel de sisteme și instituții lipsesc pe piața Republicii Moldova		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
este probabil să se materializeze decontarea și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.					
8. Cuantumul activelor și datoriilor care rezultă din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT) cu o singură contraparte și cu același tip de garanții reale suport (active lichide de nivel 1 sau care nu sunt de nivel 1) în conformitate cu actul delegat menționat la articolul 460 alineatul (1) din CRR se raportează pe o bază netă în cazul în care se aplică articolul 428e din CRR. În cazul SFT-urilor cu coșuri de garanții reale suport, se consideră că garanțiile reale mai puțin lichide din portofoliile de garanții respective sunt constituite primele.	8. Cuantumul activelor și datoriilor care rezultă din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT) cu o singură contraparte și cu același tip de garanții reale suport (active lichide de nivel 1 sau care nu sunt de nivel 1) în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020 se raportează pe o bază netă în cazul în care se aplică pct.109 ¹⁹ din Regulamentul nr.44/2020. În cazul SFT-urilor cu coșuri de garanții reale suport, se consideră că garanțiile reale mai puțin lichide din portofoliile de garanții respective sunt constituite primele.	compatibil			
9. În conformitate cu articolul 428ai din CRR, instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate pot alege, cu aprobarea prealabilă a autorității lor competente, să își calculeze NSFR în conformitate cu metodologia simplificată prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6-7 din CRR. Instituțiile care aplică această metodologie simplificată pentru calcularea indicatorului de finanțare stabilă netă utilizează formularele de raportare C 82.00 și C 83.00. Toate celelalte instituții utilizează formularele de raportare C 80.00 și C 81.00. Toate instituțiile completează formularul de raportare C 84.00.		Nu se transpune	Punctul se referă la instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate. Prevederile referitoare la aceste instituții nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020, deoarece băncile din RM nu întrunesc toate condițiile din definiția „instituție mică și cu un grad redus de complexitate”. În afară de aceasta urmare transpunerii pragurilor stabilite în definiția „instituție mică și cu un grad redus de complexitate” proporțional activelor bancare medii a țărilor membre UE pentru ultimii 8 ani s-a constatat că la moment nu sunt bănci care s-ar plasa sub pragul estimat pentru a fi calificate drept instituție mică și cu un grad redus de complexitate.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
PARTEA II: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ 1. Observații specifice 10. Instituțiile raportează în categoria corespunzătoare toate activele pe care le dețin în calitate de beneficiari reali, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanțul lor. Activele pe care instituțiile nu le dețin în calitate de beneficiari reali nu se raportează, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanțul instituțiilor. În cazul tranzacțiilor reverse repo, în care activele luate cu împrumut nu sunt contabilizate în bilanț, dar banca care le-a primit le deține în calitate de beneficiar real, se raportează numai segmentul aferent fondurilor bănești (sau segmentul aferent garanției reale, dacă se aplică un factor RSF superior).	CAPITOLUL II: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ Secțiunea 1. Observații specifice 9. Băncile raportează în categoria corespunzătoare toate activele pe care le dețin în calitate de beneficiari efectivi, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanțul lor. Activele pe care băncile nu le dețin în calitate de beneficiari efectivi nu se raportează, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanțul băncilor. În cazul tranzacțiilor reverse repo, în care activele luate cu împrumut nu sunt contabilizate în bilanț, dar banca care le-a primit le deține în calitate de beneficiar efectiv, se raportează numai segmentul aferent fondurilor bănești (sau segmentul aferent garanției reale, dacă se aplică un factor RSF superior).	compatibil			
11. În conformitate cu articolul 428p din CRR, cuantumul finanțării stabile necesare (RSF) se calculează prin înmulțirea valorii activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR.	10. În conformitate cu subsecțiunea 1, secțiunea 1, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020, cuantumul finanțării stabile necesare (RSF- Required Stable Funding) se calculează prin înmulțirea valorii activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară, cu excepția cazului în care se prevede altfel în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
12. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadența lor reziduală.	11. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA - High Quality Liquid Assets) în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadența lor reziduală.	compatibil			
13. Toate activele și elementele extrabilanțiere care nu sunt HQLA se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428q din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele: i. scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;	12. Toate activele și elementele extrabilanțiere care nu sunt HQLA se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele: 1) scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
ii. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an; iii. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.	2) scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an; 3) scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.				
14. În conformitate cu articolul 428q alineatul (3) din CRR, la calcularea scadenței reziduale a activelor și a elementelor extrabilanțiere care nu sunt HQLA, instituțiile iau în considerare opțiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opțiune pentru a prelungi scadența activului. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritatea competentă iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea instituției de a nu exercita opțiunea, în special având în vedere așteptările pieței și ale clienților ca instituția să prelungească scadența anumitor active la data scadenței.	13. În conformitate cu pct. 109 ⁵⁴ din Regulamentul nr.44/2020, la calcularea scadenței reziduale a activelor și a elementelor extrabilanțiere care nu sunt HQLA, băncile iau în considerare opțiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opțiune pentru a prelungi scadența activului. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția băncii, banca și BNM iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea băncii de a nu exercita opțiunea, în special având în vedere așteptările pieței și ale clienților ca banca să prelungească scadența anumitor active la data scadenței.	compatibil			
15. Pentru anumite elemente, instituțiile raportează activele în funcție de statutul activului din punctul de vedere al grevării cu sarcini și/sau al scadenței grevării, în conformitate cu articolul 428p alineatele (4), (5) și (6) din CRR.	14. Pentru anumite elemente, băncile raportează activele în funcție de statutul activului din punctul de vedere al grevării cu sarcini și/sau al scadenței grevării, în conformitate cu pct.109 ⁴² -109 ⁴⁵ din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
16. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.	15. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.	compatibil			
17. Astfel cum se precizează la articolul 428p alineatul (5) din CRR, în cazul în care o instituție reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, iar activul respectiv este contabilizat	16. Astfel cum se precizează la pct.109 ⁴⁴ din Regulamentul nr.44/2020, în cazul în care o bancă reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, iar activul respectiv este contabilizat în afara bilanțului, tranzacția prin care acest activ a fost luat cu	compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
în afara bilanțului, tranzacția prin care acest activ a fost luat cu împrumut este considerată grevată de sarcini în măsura în care nu poate ajunge la scadență fără ca instituția să returneze activul luat cu împrumut. Scadența reziduală a acestei grevări cu sarcini este cea mai mare dintre următoarele valori: i) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost luate cu împrumut și ii) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost gajate din nou.				împrumut este considerată grevată de sarcini în măsura în care nu poate ajunge la scadență fără ca banca să returneze activul luat cu împrumut. Scadența reziduală a acestei grevări cu sarcini este cea mai mare dintre următoarele valori: 1) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost luate cu împrumut și 2) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost gajate din nou.							
#	Element	Decizie	Acțiune	#	Element	Decizie	Acțiune	compatibil			
1	Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanțiile reale furnizate sau plățile de decontare și încasările legate de variațiile valorii de piață ale acestor contracte?	Da	ID 1.7.1	1	Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanțiile reale furnizate sau plățile de decontare și încasările legate de variațiile valorii de piață ale acestor contracte?	Da	ID 1.7.1				
		Nu	# 2			Nu	# 2				
2	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat ca marjă inițială pentru instrumente financiare derivate?	Da	ID 1.7.3	2	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat ca marjă inițială pentru instrumente financiare derivate?	Da	ID 1.7.3	compatibil			
		Nu	# 3			Nu	# 3				
3	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC?	Da	ID 1.8	3	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC?	Da	ID 1.8	compatibil			
		Nu	# 4			Nu	# 4				
4	Un element pe care instituția îl deține în calitate de beneficiar real?	Da	# 5	4	Un element pe care banca îl deține în calitate de beneficiar efectiv?	Da	# 5	compatibil			
		Nu	# 23			Nu	# 23				
5	Un activ asociat garanțiilor reale furnizate ca marjă de variație pentru instrumente financiare derivate?	Da	Nu se raportază.	5	Un activ asociat garanțiilor reale furnizate ca marjă de variație pentru instrumente financiare derivate?	Da	Nu se raportază.	Compatibil			
		Nu	# 6			Nu	# 6				
6	Active neperformante sau titluri de valoare aflate în stare de nerambursare?	Da	ID 1.9.3.	6	Active neperformante sau titluri de valoare aflate în stare de nerambursare?	Da	ID 1.9.3.	compatibil			
		Nu	# 7			Nu	# 7				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
7	Sume de primit la data tranzacționării?	Da	ID 1.9.2.	7	Sume de primit la data tranzacționării?	Da	ID 1.9.2.	compatibil			
		Nu	# 7			Nu	# 8				
8	Active interdependente?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.5.	8	Active interdependente?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.5.	compatibil			
		Nu	# 9			Nu	# 9				
9	Active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial?	Da	ID 1.6	9	Active din cadrul unui grup pentru care BNM a acordat tratamentul preferențial?	Da	ID 1.6	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție – acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013.		
		Nu	# 10			Nu	# 10				
10	Active de la bănci centrale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.	10	Active de la bănci centrale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.	compatibil			
		Nu	# 11			Nu	# 11				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
11	Active lichide?	Da	# 12	11	Active lichide?	Da	# 12	compatibil			
		Nu	# 13			Nu	# 13				
12	Active lichide grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	ID 1.2.1 3	12	Active lichide grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	ID 1.2.1 3	compatibil			
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1-1.2.1 2.			Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1-1.2.1 2.				
13	Titluri care constau în active nelichide?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.3.	13	Titluri care constau în active nelichide?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.3.	compatibil			
		Nu	# 14			Nu	# 14				
14	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului?	Da	ID 1.4.7	14	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului?	Da	ID 1.4.7	compatibil			
		Nu	# 15			Nu	# 15				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
15	NSFR – active derivate?	Da	ID 1.7.2	15	NSFR – active derivate?	Da	ID 1.7.2	compatibil			
		Nu	# 16			Nu	# 16				
16	Împrumuturi?	Da	# 17	16	Împrumuturi?	Da	# 17	compatibil			
		Nu	# 21			Nu	# 21				
17	Împrumuturi grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	ID 1.4.4	17	Împrumuturi grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	ID 1.4.4	compatibil			
		Nu	# 18			Nu	# 18				
18	Împrumuturi clasificate drept depozite operaționale?	Da	ID 1.4.1	18	Împrumuturi clasificate drept depozite operaționale?	Da	ID 1.4.1	compatibil			
		Nu	# 19			Nu	# 19				
19	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.2.	19	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.2.	compatibil			
		Nu	# 20			Nu	# 20				
20	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari?	Da	ID 1.4.3	20	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari?	Da	ID 1.4.3	compatibil			
		Nu	Se alocă unui singur element			Nu	Se alocă unui singur element				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
			nt relevant din ID 1.4.5 sau 1.4.6.				nt relevant din ID 1.4.5 sau 1.4.6.				
21	Mărfuri tranzacționate fizic?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.9.1.	21	Mărfuri tranzacționate fizic?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.9.1.	compatibil			
		Nu	# 22.			Nu	# 22.				
22	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 1.9.4.	22	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 1.9.4.	compatibil			
		Nu	Nu se raportează.			Nu	Nu se raportează.				
23	Expunere extrabilanțieră?	Da	# 24	23	Expunere extrabilanțieră?	Da	# 24	compatibil			
		Nu	Nu se raportează.			Nu	Nu se raportează.				
24	Expunere neperformantă?	Da	ID 1.10.4	24	Expunere neperformantă?	Da	ID 1.10.4	compatibil			
		Nu	# 25			Nu	# 25				
25	Facilități angajate?	Da	# 26	25	Facilități angajate?	Da	# 26	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
		Nu	# 27			Nu	# 27				
26	Facilități angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial?	Da	ID 1.10.1	26	Facilități angajate pentru care BNM a acordat tratamentul preferențial?	Da	ID 1.10.1	compatibil			
		Nu	ID 1.10.2			Nu	ID 1.10.2				
27	Element extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID 1.10.3	27	Element extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID 1.10.3	compatibil			
		Nu	# 28			Nu	# 28				
28	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorul RSF?	Da	ID 1.10.5	28	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorul RSF?	Da	ID 1.10.5	compatibil			
		Nu	Nu se raport ează.			Nu	Nu se raport ează.				
2. Instrucțiuni privind anumite coloane				Secțiunea 2. Instrucțiuni pentru anumite poziții							
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni			Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni			compatibil	Denumirea coloanei a fost ajustată cu denumirea coloanei respective din tabelul C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ		
0010-0030	Cuquantumul elementelor care nu sunt HQLA Cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR, instituțiile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere menționate în partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR pentru fiecare tranșă de scadență. Cuantumul respectiv se raportează în coloanele 0010-0030 în cazul în care elementul corespunzător nu este eligibil ca activ lichid în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.			0010-0030	Cuquantumul activelor care nu sunt HQLA Cu excepția cazului în care se prevede altfel în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere menționate în secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 pentru fiecare tranșă de scadență. Cuantumul respectiv se raportează în coloanele 0010-0030 în cazul în care elementul corespunzător nu este eligibil ca activ lichid în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1,						

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
			capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0040	Cuquantumul HQLA A se vedea instrucțiunile aferente coloanelor 0010-0030. Cuquantumul respectiv se raportează în coloana 0040 în cazul în care elementul corespunzător este eligibil ca activ lichid cu un nivel ridicat de calitate în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.	0040	Cuquantumul HQLA A se vedea instrucțiunile aferente coloanelor 0010-0030. Cuquantumul respectiv se raportează în coloana 0040 în cazul în care elementul corespunzător este eligibil ca activ lichid cu un nivel ridicat de calitate în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
0050-0080	Factorul RSF standard Partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR. Factorii standard din coloanele 0050-0080 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuquantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere care reprezintă finanțarea stabilă necesară. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții.	0050-0080	Factorul RSF standard Secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Factorii standard din coloanele 0050-0080 sunt cei specificați în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 în mod implicit, care ar determina partea din cuquantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere care reprezintă finanțarea stabilă necesară. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de bănci.	compatibil			
0090-0120	Factorul RSF aplicabil Partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR Instituțiile raportează în coloanele 0090-0120 factorul aplicabil aplicat elementelor din partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.	0090-0120	Factorul RSF aplicabil Secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează în coloanele 0090-0120 factorul aplicabil aplicat elementelor din capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0130	Finanțarea stabilă necesară: Instituțiile raportează în coloana 0130 finanțarea stabilă necesară în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR. Acesta se calculează cu ajutorul următoarei formule: $c0130 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)\}$.	0130	Finanțarea stabilă necesară: Băncile raportează în coloana 0130 finanțarea stabilă necesară în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Acesta se calculează cu ajutorul următoarei formule: $c0130 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)\}$.	compatibil			
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri							
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	compatibil			
0010	1 FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ Partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR Instituțiile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR.	0010	1. FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ Capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.				
0020	1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale Articolul 428r alineatul (1) literele (c) și (d) și articolul 428ad litera (d) din CRR Instituțiile raportează aici activele de la bănci centrale. Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu articolul 428p alineatul (7) din CRR.	0020	1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale Pct.109 ⁵⁶ subpct.3) și 4) și pct.109 ⁶⁷ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici activele de la bănci centrale. Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu pct.109 ⁴⁷ -109 ⁴⁸ din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
0030	1.1.1 Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale Instituțiile raportează aici numerarul și rezervele de la băncile centrale, inclusiv rezervele excedentare. De asemenea, instituțiile raportează aici orice alte expuneri față de băncile centrale care sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Rezervele minime care nu sunt considerate	0030	1.1.1 Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale Băncile raportează aici numerarul și rezervele de la băncile centrale, inclusiv rezervele excedentare. De asemenea, băncile raportează aici orice alte expuneri față de băncile centrale care sunt considerate active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din respectivul regulament. Rezervele	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 se raportează în coloana relevantă referitoare la elemente care nu sunt HQLA.		minime care nu sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului nr.44/2020 se raportează în coloana relevantă referitoare la elemente care nu sunt HQLA.				
0040	1.1.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0040	1.1.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0050	1.1.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0050	1.1.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			
0060	1.1.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0060	1.1.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0070	1.1.2 Alte expuneri față de bănci centrale care nu sunt HQLA Instituțiile raportează aici orice alte creanțe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1.	0070	1.1.2 Alte expuneri față de bănci centrale care nu sunt HQLA Băncile raportează aici orice alte creanțe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1.	compatibil			
0080	1.2 RSF provenind din active lichide De la articolul 428r alineatul (1) literele (a) și (b) până la articolul 428ac din CRR Instituțiile raportează aici activele lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.	0080	1.2 RSF provenind din active lichide De la pct.109 ⁵⁶ subpct.1) și 2) până la 109 ⁶⁸ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici activele lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din respectivul regulament.	compatibil			
0090	1.2.1 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %	0090	1.2.1 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %	Parțial compatibil	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.		Băncile raportează aici activele care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 0 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013		
0100	1.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0100	1.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0110	1.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0110	1.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			
0120	1.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0120	1.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0130	1.2.2 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 % Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.	0130	1.2.2 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 % Băncile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Parțial compatibil	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.				al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013.		
0140	1.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0140	1.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0150	1.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0150	1.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			
0160	1.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0160	1.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0170	1.2.3 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 % Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva	0170	1.2.3 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.							
0180	1.2.3.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0180	1.2.3.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0190	1.2.3.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0190	1.2.3.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0200	1.2.3.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0200	1.2.3.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0210	1.2.4 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 % Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 12 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru	0210	1.2.4 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente acțiunilor și OPC-urilor cu active suport obligațiuni garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.							
0220	1.2.4.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0220	1.2.4.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente acțiunilor și OPC-urilor cu active suport obligațiuni garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0230	1.2.4.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0230	1.2.4.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente acțiunilor și OPC-urilor cu active suport obligațiuni garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0240	1.2.4.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0240	1.2.4.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente acțiunilor și OPC-urilor cu active suport obligațiuni garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0250	1.2.5 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență	0250	1.2.5 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % Băncile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Parțial compatibil	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire care constă în obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.				al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013.		
0260	1.2.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0260	1.2.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0270	1.2.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0270	1.2.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			
0280	1.2.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0280	1.2.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0290	1.2.6 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 % Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 20 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire care constă în obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de	0290	1.2.6 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 % Băncile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 20 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Parțial compatibil	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.						
0300	1.2.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0300	1.2.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0310	1.2.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0310	1.2.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			
0320	1.2.6.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0320	1.2.6.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0330	1.2.7 Securizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 % Instituțiile raportează aici securizările de nivel 2B care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 25 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.	0330	1.2.7 Securizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securizărilor. Prevederile aferente securizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0340	1.2.7.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0340	1.2.7.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0350	1.2.7.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0350	1.2.7.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0360	1.2.7.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0360	1.2.7.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0370	1.2.8 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 % Instituțiile raportează aici obligațiunile garantate cu un nivel ridicat de calitate și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 30 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva	0370	1.2.8 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.							
0380	1.2.8.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0380	1.2.8.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0390	1.2.8.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0390	1.2.8.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0400	1.2.8.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0400	1.2.8.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0410	1.2.9 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 % Instituțiile raportează aici securitizările de nivel 2B și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 35 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.	0410	1.2.9 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.				al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0420	1.2.9.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.	0420	1.2.9.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.	
0430	1.2.9.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0430	1.2.9.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.	
0440	1.2.9.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0440	1.2.9.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0450	1.2.10 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 % Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 40 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.	0450	1.2.10 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente securitizărilor. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0460	1.2.10.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0460	1.2.10.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente acțiunilor și OPC-urilor cu active suport securitizări. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0470	1.2.10.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0470	1.2.10.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente acțiunilor și OPC-urilor cu active suport securitizări. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0480	1.2.10.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0480	1.2.10.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente acțiunilor și OPC-urilor cu active suport securitizări. Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0490	1.2.11 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 % Instituțiile raportează aici activele de nivel 2B în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, excluzând securitizările de nivel 2B și obligațiunile garantate cu un nivel ridicat de calitate. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.	0490	1.2.11 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 % Băncile raportează aici activele de nivel 2B în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Parțial compatibil	Prevederile aferente securitizărilor și obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0500	1.2.11.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	0500	1.2.11.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an		compatibil			
0510	1.2.11.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0510	1.2.11.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an		compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0520	1.2.12 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 % Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 55 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.	0520	1.2.12 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 % Băncile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 55 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Parțial compatibil	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0530	1.2.12.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	0530	1.2.12.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	compatibil			
0540	1.2.12.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0540	1.2.12.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0550	1.2.13 Elemente HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate	0550	1.2.13 HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	blocat	Nu se transpune	Articolul 428ag litera (h) din CRR se referă la obligațiuni garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR.						
0560	1.3 RSF provenind din titluri de valoare care nu sunt active lichide Articolul 428ag literele (e) și (f) din CRR Instituțiile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care nu sunt active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat..	0560	1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide Pct. 109 ⁷⁰ subpct.5) și 6) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.111/2018 și care nu sunt active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat..	compatibil	Denumirea rândului a fost ajustată cu denumirea rândului respectiv din tabelul C 80.00		
0570	1.3.1 Titlurile de valoare care nu sunt HQLA și titlurile de capital tranzacționate la bursă Articolul 428ag literele (e) și (f) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titluri de valoare care nu sunt HQLA, altele decât titlurile de capital netranzacționate la bursă, excluzând titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3. Titlurile de capital tranzacționate la bursă se raportează în tranșa de timp „un an” sau „mai mult de un an”.	0570	1.3.1 Titlurile de valoare care nu sunt HQLA și titlurile de capital tranzacționate la bursă Pct.109 ⁷⁰ subpct. 5) și 6) și pct.109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020. Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titluri de valoare care nu sunt HQLA, altele decât titlurile de capital netranzacționate la bursă. Titlurile de capital tranzacționate la bursă se raportează în tranșa de timp „un an” sau „mai mult de un an”.	Parțial compatibil	Referințele la titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3 au fost excluse, deoarece rândul 0610 a fost blocat.		
0580	1.3.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	0580	1.3.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	compatibil			
0590	1.3.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0590	1.3.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0600	1.3.2 Titluri de capital netranzaționate la bursă care nu sunt HQLA Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titlurile de capital netranzaționate la bursă, excluzând titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3.	0600	1.3.2 Titluri de capital netranzaționate la bursă care nu sunt HQLA Pct.109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titlurile de capital netranzaționate la bursă.		compatibil	Referințele la titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3 au fost excluse, deoarece rândul 0610 a fost blocat.		
0610	1.3.3 Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR.	0610	1.3.3 Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	blocat	Nu se transpune	Prevederile de la articolul 428ag litera (h) din CRR nu au fost transpuse – se referă la obligațiuni garantate. Prevederile aferente		
						obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.		
0620	1.4 RSF provenind din împrumuturi Instituțiile raportează aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR. Astfel cum se precizează la articolul 428q alineatul (4) din CRR, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an.	0620	1.4 RSF provenind din împrumuturi Băncile raportează aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.111/2018. Astfel cum se precizează la pct.109 ⁵⁵ din Regulamentul nr.44/2020, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an.		compatibil			
0630	1.4.1 Depozite operaționale	0630	1.4.1 Depozite operaționale		compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolul 428ad litera (b) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de depozitele considerate operaționale în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61		Pct.109 ⁶⁷ subpct.2) și pct.109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de depozitele considerate operaționale în temeiul capitolului III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020				
0640	1.4.2 Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari	0640	1.4.2 Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari Pct.109 ¹⁹ , pct.109 ⁵⁶ subpct.7) și pct.109 ⁶⁰ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari	compatibil			
0650	1.4.2.1 Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % Articolul 428r alineatul (1) litera (g), articolul 428ad litera (d) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacțiile garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61	0650	1.4.2.1 Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % Pct. 109 ⁵⁶ subpct.7), pct.109 ⁶⁷ subpct.4) și pct.109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacțiile garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
0660	1.4.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0660	1.4.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0670	1.4.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0670	1.4.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0680	1.4.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0680	1.4.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0690	1.4.2.2 Garantate cu alte active Articolul 428s alineatul (1) litera (b), articolul 428ad litera (d) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacții garantate cu alte active decât cele de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61	0690	1.4.2.2 Garantate cu alte active Pct.109 ⁶⁰ subpct.2), pct.109 ⁶⁷ subpct.4) și pct.109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacții garantate cu alte active decât cele de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
0700	1.4.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0700	1.4.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0710	1.4.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0710	1.4.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			
0720	1.4.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0720	1.4.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0730	1.4.3 Alte credite și avansuri acordate clienților financiari Articolul 428v litera (a) și articolul 428ad litera (d) punctul (iii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din alte	0730	1.4.3 Alte credite și avansuri acordate clienților financiari Pct.109 ⁶⁴ subpct.1) și 109 ⁶⁷ subpct.4) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020;				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	credite și avansuri pentru clienți financiari, neraportate la punctele 1.4.1 și 1.4.2		cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din alte credite și avansuri pentru clienți financiari, neraportate la punctele 1.4.1 și 1.4.2				
0740	1.4.4 Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR	0740	1.4.4 Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	blocat	Nu se transpune	Prevederile de la articolul 428ag litera (h) din CRR nu au fost transpuse – se referă la obligațiuni garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61.	
0750	1.4.5 Împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 % Articolul 428ad litera (c) și articolul 428af din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturi garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative sau de împrumuturi locative garantate integral de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 129 alineatul (1) litera (e) din CRR, sau de împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la articolele 428r - 428ad din CRR, cu condiția ca împrumuturilor respective să li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR	0750	1.4.5 Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 % Pct.109 ⁶⁷ subpct.3) și pct.109 ⁶⁹ din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturi garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative, sau de împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la pct.109 ⁵⁶ - 109 ⁶⁷ din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca împrumuturilor respective să li se atribuie o pondere de risc de cel mult 50 % în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018		Parțial compatibil	Denumirea rândului a fost ajustată cu denumirea rândului respectiv din tabelul C 80.00. Prevederile aferente împrumuturilor locative garantate integral de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 129 alineatul (1) litera (e) din CRR nu au fost transpuse – se referă la obligațiuni garantate. Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse - acestea lipsesc în Republica Moldova. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61. Ponderea de risc a împrumuturilor a fost modificată din 35% în 50% în conformitate cu prevederile	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
					din Regulamentului nr.111/2018.		
0760	1.4.5.0.1. Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	0760	1.4.5.0.1. Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	compatibil			
0770	1.4.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0770	1.4.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	compatibil			
0780	1.4.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	0780	1.4.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	compatibil			
0790	1.4.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0790	1.4.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0800	1.4.6 Alte împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale Articolul 428ad litera (c) și articolul 428ag litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale, cu o pondere de risc mai mare de 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR	0800	1.4.6 Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale Pct.109 ⁶⁸ subpct.3) și 109 ⁷⁰ subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale, cu o pondere de risc mai mare de 50 % în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018	Parțial compatibil	Ponderea de risc a împrumuturilor a fost modificată din 35% în 50% în conformitate cu prevederile din Regulamentului nr.111/2018.		
0810	1.4.6.0.1 Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	0810	1.4.6.0.1 Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0820	1.4.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	0820	1.4.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	compatibil			
0830	1.4.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	0830	1.4.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
0840	1.4.7 Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului Articolul 428v litera (b), articolul 428ad litera (e) și articolul 428ag litera (d) din CRR; cuantumul legat de produse bilanțiere aferente finanțării comerțului	0840	1.4.7 Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului Pct.109 ⁶⁴ subpct.2), pct.109 ⁶⁸ subpct.5), și pct.109 ⁷⁰ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul legat de produse bilanțiere aferente finanțării comerțului	compatibil			
0850	1.5 RSF provenind din active interdependente Articolul 428f și articolul 428r alineatul (1) litera (f) din CRR Instituțiile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu articolul 428f din CRR.	0850	1.5 RSF provenind din active interdependente Secțiunea 5, capitolul I, titlul III și pct.109 ⁵⁶ subpct.6) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu secțiunea 5, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
0860	1.5.1 Economii reglementate centralizate Articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de economiile reglementate centralizate	0860	1.5.1 Economii reglementate centralizate	blocat	Nu se transpune	Prevederile articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR nu au fost transpuse în titlul III al Regulamentului nr.44/2020 - inexistența unui astfel de produs /serviciu pe piața RM. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013	
0870	1.5.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate	0870	1.5.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate		Pct.109 ²¹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate				
0880	1.5.3 Obligațiuni garantate eligibile Articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de obligațiunile garantate eligibile	0880	1.5.3 Obligațiuni garantate eligibile blocat	Nu se transpune	Prevederile articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR nu au fost transpuse în titlul III al Regulamentului nr.44/2020 – obligațiuni garantate. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013		
0890	1.5.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți Articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți	0890	1.5.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți Pct.109 ²¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți	compatibil			
0900	1.5.5 Altele Articolul 428f alineatul (1) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.5.1-1.5.4	0900	1.5.5 Altele Pct.109 ²⁰ din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.5.1-1.5.4	compatibil			
0910	1.6 RSF provenind din activele din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Instituțiile raportează aici activele autorizate de autoritățile competente pentru tratamentul preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR.	0910	1.6 RSF provenind din activele din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Băncile raportează aici activele autorizate de BNM pentru tratamentul preferențial în conformitate cu secțiunea 6, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din CRR deoarece astfel de sisteme lipsesc pe piața Republicii Moldova.		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0920	1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate Articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR Instituțiile raportează aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate.	0920	1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate Secțiunea 3 capitolul I, titlul III ,pct.109 ⁶² din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate.	compatibil			
0930	1.7.1 Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate Cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu articolul 428s alineatul (2) din CRR	0930	1.7.1 Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate Cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu pct. 109 ⁶² din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
0940	1.7.2 NSFR – active derivate Articolul 428d din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care se calculează ca diferența pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR	0940	1.7.2 NSFR – active derivate Secțiunea 3, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.7 care se calculează ca diferența pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu pct.109 ⁷² din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			
0950	1.7.3 Marja inițială furnizată Articolul 428ag litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja inițială pentru contractele derivate	0950	1.7.3 Marja inițială furnizată Pct.109 ⁷⁰ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja inițială pentru contractele derivate	Compatibil			
0960	1.8 RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Articolul 428ag litera (b) din CRR Instituțiile raportează aici elementele furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC.	0960	1.8 RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Pct.109 ⁷⁰ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici elementele furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC.	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0970	1.9 RSF provenind din alte active Instituțiile raportează aici orice activ care nu este menționat la punctele 1.1-1.8.	0970	1.9 RSF provenind din alte active Băncile raportează aici orice activ care nu este menționat la punctele 1.1-1.8.	compatibil			
0980	1.9.1 Mărfuri tranzacționate fizic Articolul 428ag litera (g) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de mărfurile tranzacționate fizic. Prezentul punct nu include instrumentele financiare derivate pe mărfuri care se încadrează la punctul 1.7.	0980	1.9.1 Mărfuri tranzacționate fizic Pct. 109 ⁷⁰ subpct.7) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de mărfurile tranzacționate fizic. Prezentul punct nu include instrumentele financiare derivate pe mărfuri care se încadrează la punctul 1.7.	compatibil			
0990	1.9.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	0990	1.9.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	compatibil			
1000	1.9.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	1000	1.9.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	compatibil			
1010	1.9.2 Sume de primit la data tranzacționării Articolul 428r alineatul (1) litera (e) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de sumele de primit la data tranzacționării	1010	1.9.2 Sume de primit la data tranzacționării Pct.109 ⁵⁶ subpct.5) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de sumele de primit la data tranzacționării	compatibil			
1020	1.9.3 Active neperformante Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de activele neperformante	1020	1.9.3 Active neperformante Pct.109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de activele neperformante	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1030	1.9.4 Alte active Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.9.1-1.9.3	1030	1.9.4 Alte active Pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.9.1-1.9.3	compatibil			
1040	1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere (OBS) Instituțiile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care nu sunt menționate la punctele 1.1- 1.9 și care fac obiectul cerințelor privind finanțarea stabilă necesară	1040	1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere Băncile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care nu sunt menționate la punctele 1.1- 1.9 și care fac obiectul cerințelor privind finanțarea stabilă necesară	compatibil	Denumirea rândului a fost ajustată cu denumirea rândului respectiv din tabelul C 80.00		
1050	1.10.1 Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate autorizate de autoritățile competente pentru tratamentul preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR	1050	1.10.1 Facilități angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate autorizate de BNM pentru tratamentul preferențial în conformitate cu secțiunea 6, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție, precum și cele aferente casei centrale, instituției de credit afiliate unei rețele sau unui grup cooperatist nu au fost transpuse din CRR deoarece astfel de sisteme și instituții lipsesc pe piața Republicii Moldova		
1060	1.10.2 Facilități angajate Articolul 428s alineatul (1) litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate la punctul 1.9.1.	1060	1.10.2 Facilități angajate Pct.109 ⁶⁰ subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu titlul II din Regulamentul nr.44/2020 care nu sunt raportate la punctul 1.9.1.	compatibil			
1070	1.10.3 Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Articolul 428s alineatul (1) litera (d), articolul 428u și articolul 428v litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa I la CRR	1070	1.10.3 Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Pct. 109 ⁶⁰ subpct.4), pct.109 ⁶³ și pct.109 ⁶⁴ subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1080	1.10.4 Elemente extrabilanțiere neperformante Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de expunerile extrabilanțiere neperformante	1080	1.10.4 Elemente extrabilanțiere neperformante Pct.109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de expunerile extrabilanțiere neperformante	compatibil			
1090	1.10.5 Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF Cuantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF în conformitate cu articolul 428p alineatul (10) din CRR	1090	1.10.5 Alte expuneri extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF Cuantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF în conformitate cu pct.109 ⁵¹ din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
PARTEA III: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ 1. Observații specifice 18. Toate datoriile și fondurile proprii se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428j din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanțarea stabilă disponibilă (ASF) și ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele: i. scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată; ii. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an; iii. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.		CAPITOLUL III: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ Secțiunea 1. Observații specifice 17. Toate datoriile și fondurile proprii se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanțarea stabilă disponibilă (ASF – available stable funding) și ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele: 1) scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată; 2) scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an; 3) scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.		compatibil			
19. Toate datoriile cu o scadență reziduală de cel puțin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepția cazului în care se prevede altfel la articolele 428k-428n din CRR, în conformitate cu articolul 428o din CRR.		18. Toate datoriile cu o scadență reziduală de cel puțin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepția cazului în care se prevede altfel la subsecțiunea 1-4, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu subsecțiunea 5 din aceeași secțiune.		compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
20. Toate depozitele la vedere se raportează în tranșa care se referă la datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.	19. Toate depozitele la vedere se raportează în tranșa care se referă la datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.				
21. În conformitate cu articolul 428j alineatul (2) din CRR, instituțiile trebuie să ia în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opțiunile „call” cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritățile competente iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei instituții de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca instituțiile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.	20. În conformitate cu pct.109 ²⁶ din Regulamentul nr.44/2020, băncile trebuie să ia în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opțiunile „call” cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția băncii, banca și BNM iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei bănci de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca băncile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.	compatibil			
22. Mai mult, astfel cum se prevede la articolul 428o din CRR, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, elementele de fonduri proprii de nivel 2 și orice alte instrumente de capital cu opțiuni explicite sau incluse care, dacă ar fi exercitate (chiar dacă încă nu au fost exercitate la data de referință a raportării), ar reduce scadența reziduală efectivă la data de referință a raportării până la mai puțin de un an nu primesc un factor ASF de 100 %.	21. Mai mult, astfel cum se prevede la subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, elementele de fonduri proprii de nivel 2 și orice alte instrumente de capital cu opțiuni explicite sau incluse care, dacă ar fi exercitate (chiar dacă încă nu au fost exercitate la data de referință a raportării), ar reduce scadența reziduală efectivă la data de referință a raportării până la mai puțin de un an nu primesc un factor ASF de 100 %.	compatibil			
23. În conformitate cu articolul 428j alineatul (3) din CRR, instituțiile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în conformitate cu perioada lor de preaviz, iar depozitele la termen în conformitate cu scadența lor reziduală. Prin derogare de la alineatul (21), instituțiile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor retail la termen.	22. În conformitate cu pct.109 ²⁷ din Regulamentul nr.44/2020, băncile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în conformitate cu perioada lor de preaviz, iar depozitele la termen în conformitate cu scadența lor reziduală. Prin derogare de la pct. 20, băncile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la pct.59 din Regulamentul nr.44/2020, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor retail la termen.	compatibil			
24. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile	23. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile	compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.				de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.							
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază?	Da	ID 2.1.1	1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază?	Da	ID 2.1.1	compatibil			
		Nu	# 2.			Nu	# 2.				
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar?	Da	ID 2.1.2	2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar?	Da	ID 2.1.2	compatibil			
		Nu	# 3			Nu	# 3				
3	Fonduri proprii de nivel 2?	Da	ID 2.1.3	3	Fonduri proprii de nivel 2?	Da	ID 2.1.3	compatibil			
		Nu	# 4			Nu	# 4				
4	Alte instrumente de capital?	Da	ID 2.1.4	4	Alte instrumente de capital?	Da	ID 2.1.4	compatibil			
		Nu	# 5			Nu	# 5				
5	O datorie asociată garanțiilor reale primite ca marjă de variație pentru instrumentele financiare derivate?	Da	Nu se raport ează.	5	O datorie asociată garanțiilor reale primite ca marjă de variație pentru instrumentele financiare derivate?	Da	Nu se raport ează.	compatibil			
		Nu	# 6			Nu	# 6				
6	Sume de plătit la data tranzacționării?	Da	ID 2.9.1.	6	Sume de plătit la data tranzacționării?	Da	ID 2.9.1.	compatibil			
		Nu	# 7			Nu	# 7				
7	Datorie interdependentă?	Da	Se alocă unui singu r	7	Datorie interdependentă?	Da	Se alocă unui singu r	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
			element relevant din ID 2.8.				element relevant din ID 2.8.				
		Nu	# 8			Nu	# 8				
8	Datorii și facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție pentru care autoritatea competentă a acordat un tratament preferențial?	Da	ID 2.4	8	Datorii și facilități angajate din cadrul unui grup pentru care BNM a acordat un tratament preferențial?	Da	ID 2.4	Parțial compatibil	Prevederile eferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020		
		Nu	# 9			Nu	# 9				
9	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR?	Da	ID 2.7	9	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR?	Da	ID 2.7	compatibil			
		Nu	# 10			Nu	# 10				
10	Datorii privind impozitul amânat?	Da	ID 2.9.2	10	Datorii privind impozitul amânat?	Da	ID 2.9.2	compatibil			
		Nu	# 11			Nu	# 11				
11	Interese minoritare?	Da	ID 2.9.3	11	Interese minoritare?	Da	ID 2.9.3	compatibil			
		Nu	# 12			Nu	# 12				
12	Depozite retail stabile?	Da	ID 2.2.1	12	Depozite retail stabile?	Da	ID 2.2.1	compatibil			
		Nu	# 13			Nu	# 13				
13	Alte depozite retail?	Da	ID 2.2.2	13	Alte depozite retail?	Da	ID 2.2.2	compatibil			
		Nu	# 14			Nu	# 14				
14	Datorii în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată?	Da	ID 2.6	14	Datorii în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată?	Da	ID 2.6	compatibil			
		Nu	# 15			Nu	# 15				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
15	Datorii furnizate de băncile centrale?	Da	Se alocă la ID 2.5.1 sau 2.5.2.	15	Datorii furnizate de băncile centrale?	Da	Se alocă la ID 2.5.1 sau 2.5.2.	compatibil			
		Nu	# 16			Nu	# 16				
16	Datorii furnizate de clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 2.5.3.	16	Datorii furnizate de clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 2.5.3.	compatibil			
		Nu	# 17			Nu	# 17				
17	Datorii de la clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale?	Da	Se alocă elementului relevant din ID 2.3..	17	Datorii de la clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale?	Da	Se alocă elementului relevant din ID 2.3..	compatibil			
		Nu	# 18			Nu	# 18				
18	Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 2.9.4	18	Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 2.9.4	compatibil			
		Nu	Nu se raportează.			Nu	Nu se raportează.				
2. Instrucțiuni privind anumite coloane				Secțiunea 2. Instrucțiuni pentru anumite poziții							

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	compatibil			
0010-0030	Cuantum Instituțiile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii alocate tranșei de scadență reziduală aplicabile.	0010-0030	Cuantum Băncile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii alocate tranșei de scadență reziduală aplicabile.				
0040-0060	Factorul ASF standard Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii care reprezintă finanțarea stabilă disponibilă. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții.	0040-0060	Factorul ASF standard Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificați în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii care reprezintă finanțarea stabilă disponibilă. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de bănci.	compatibil			
0070-0090	Factorul ASF aplicabil Partea a șasea titlul IV capitolele 2 și 3 din CRR. Instituțiile raportează în coloanele 0070-0090 factorii ASF aplicabili prevăzuți în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR sub forma unor ponderi care, înmulțite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuantumul finanțării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.	0070-0090	Factorul ASF aplicabil Capitolul I și II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează în coloanele 0070-0090 factorii ASF aplicabili prevăzuți în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 sub forma unor ponderi care, înmulțite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuantumul finanțării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0100	Finanțarea stabilă disponibilă Instituțiile raportează în coloana 0100 valoarea finanțării stabile disponibile în conformitate cu definiția prevăzută la articolul 428i din CRR. Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule: $c0100 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)\}.$	0100	Finanțarea stabilă disponibilă Băncile raportează în coloana 0100 valoarea finanțării stabile disponibile în conformitate cu definiția prevăzută la pct.109 ²³ din Regulamentul nr.44/2020. Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule: $c0100 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)\}.$	compatibil			
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri							
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	compatibil			
0010	2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ Partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR	0010	2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ Capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020				
0020	2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.1.1-2.1.4.	0020	2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.1.1-2.1.4.	compatibil			
0030	2.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 428o litera (a) din CRR; Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la articolele 32-36, 48, 49 și 79 din CRR.	0030	2.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază Pct.109 ³⁵ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020; Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la pct.26-30, 63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital	compatibil			
0040	2.1.2 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 428o litera (b) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; elementele de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 56 și 79 din CRR	0040	2.1.2 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Pct.109 ³⁷ subpct.2) și pct.109 ³¹ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020; elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la pct.87 și 126 din Regulamentul nr.109/2018	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0050	2.1.3 Fonduri proprii de nivel 2 Articolul 428o litera (c) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; elementele de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 66 și 79 din CRR și care au o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării	0050	2.1.3 Fonduri proprii de nivel 2 Pct.109 ³⁷ subpct.3) și pct.109 ³¹ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020; elementele de fonduri proprii de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la pct.100 și 126 din Regulamentul nr.109/2018 și care au o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării	compatibil			
0060	2.1.4 Alte instrumente de capital Articolul 428o litera (d) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; alte instrumente de capital cu o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării	0060	2.1.4 Alte instrumente de capital Pct. 109 ³⁷ subpct.4) și pct.109 ³¹ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020; alte instrumente de capital cu o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării	compatibil			
0070	2.2. ASF provenind din depozite retail Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.2.1 și 2.2.2. Acest punct include atât datoriile negarantate, cât și datoriile garantate.	0070	2.2. ASF provenind din depozite retail Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.2.1 și 2.2.2. Acest punct include atât datoriile negarantate, cât și datoriile garantate.	compatibil			
0080	2.2.0.1 Din care obligațiuni de retail Articolul 428i din CRR Instituțiile raportează aici obligațiunile și alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și sunt deținute într-un cont de retail. Aceste obligațiuni de retail se raportează și în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1, respectiv 2.2.2.	0080	2.2.0.1 Din care obligațiuni de retail Subsecțiunea 1, secțiunea 1, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici obligațiunile și alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și sunt deținute într-un cont retail. Aceste obligațiuni retail se raportează și în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1, respectiv 2.2.2.	compatibil			
0090	2.2.1. Depozite retail stabile Articolul 428n din CRR Instituțiile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații	0090	2.2.1. Depozite retail stabile Subsecțiunea 4, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”.		un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu pct.55, 56 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”.				
0100	2.2.0.2 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate Articolul 428j alineatul (3) din CRR Depozite retail stabile care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0100	2.2.0.2 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate Pct.109 ²⁷ din Regulamentul nr.44/2020 Depozite retail stabile care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu pct.59 din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
0110	2.2.2 Alte depozite retail Articolul 428m din CRR Instituțiile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” la punctul 2.2.1.	0110	2.2.2 Alte depozite retail Pct.109 ³⁵ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” la punctul 2.2.1.	compatibil			
0120	2.2.0.3 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate „Alte depozite retail” care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0120	2.2.0.3 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate „Alte depozite retail” care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu pct.59 din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0130	2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Articolul 428l din CRR; datorii furnizate de clienți nefinanciari wholesale (cu excepția băncilor centrale) Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.3.1-2.3.6.	0130	2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Pct.109 ³⁴ din Regulamentul nr.44/2020; datorii furnizate de clienți nefinanciari wholesale (cu excepția băncilor centrale) Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.3.1-2.3.6.	compatibil			
0140	2.3.0.1 Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți nefinanciari	0140	2.3.0.1 Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare Pct.109 ¹⁹ , pct.109 ⁵⁶ subpct.7) și pct.109 ⁶⁰ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți nefinanciari	compatibil			
0150	2.3.0.2 Din care depozite operaționale Cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat sub formă de depozite operaționale și este necesar pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se prevede la articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0150	2.3.0.2 Din care depozite operaționale Cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat sub formă de depozite operaționale și este necesar pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se prevede la subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
0160	2.3.1 Datorii furnizate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe Articolul 428l litera (b) punctul (i) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe	0160	2.3.1 Datorii furnizate de administrația centrală a Republicii Moldova sau a unui alt stat Pct.109 ³⁴ subpct.2) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrația publică centrală a Republicii Moldova sau administrația centrală a unui alt stat	compatibil			
0170	2.3.2 Datorii furnizate de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe Articolul 428l litera (b) punctul (ii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe	0170	2.3.2 Datorii furnizate de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrația regională sau	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
			autoritățile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat				
0180	2.3.3 Datorii furnizate de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe Articolul 428l litera (b) punctul (iii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe	0180	2.3.3 Datorii furnizate de entitățile din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de entități din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat;	compatibil			
0190	2.3.4 Datorii furnizate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale Articolul 428l litera (b) punctul (iv) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale	0190	2.3.4 Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterale și de organizațiile internaționale Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale	compatibil			
0200	2.3.5 Datorii furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare Articolul 428l litera (b) punctul (v) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de clienții care sunt societăți nefinanciare	0200	2.3.5 Datorii furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.e) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de clienții care sunt societăți nefinanciare	compatibil			
0210	2.3.6 Datorii furnizate de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite Articolul 428l litera (b) punctul (vi) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite	0210	2.3.6 Datorii furnizate de societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.f) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite	Parțial compatibil	Prevederile aferente cooperativelor de credit nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 deoarece acestea lipsesc în Republica Moldova		
0220	2.4 ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție,	0220	2.4 ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din CRR deoarece astfel de sisteme și		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	dacă fac obiectul unui tratament preferențial Articolul 428h din CRR; instituțiile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR		Pct.109 ²² din Regulamentul nr.44/2020; Băncile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care BNM a acordat tratamentul preferențial menționat la pct.109 ²² din Regulamentul nr.44/2020		instituții lipsesc pe piața Republicii Moldova		
0230	2.5 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.5.1-2.5.3.	0230	2.5 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.5.1-2.5.3.	compatibil			
0240	2.5.0.1 Din care depozite la vedere furnizate instituției centrale de către membrul rețelei Articolul 428g din CRR Instituțiile centrale care fac parte dintr-un sistem instituțional de protecție sau din rețele cooperatiste raportează depozitele la vedere primite de instituțiile care aparțin respectivului sistem instituțional de protecție sau respectivei rețele cooperatiste care sunt tratate drept active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0240	2.5.0.1 Din care depozite la vedere furnizate instituției centrale de către membrul rețelei	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelor cooperatiste nu au fost transpuse din CRR deoarece astfel de sisteme /rețele lipsesc pe piața Republicii Moldova.	
0250	2.5.1 Datorii furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (i) și articolul 428l litera (c) punctul (i) din CRR; datoriile furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	0250	2.5.1 Datorii furnizate de BNM, BCE sau banca centrală a unui stat membru UE Pct.109 ³¹ subpct.3) lit.a) și pct.109 ³⁴ subpct.3) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020; Datoriile furnizate de BNM, BCE sau banca centrală a unui stat membru UE indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare		compatibil		
0260	2.5.2 Datorii furnizate de banca centrală a unei țări terțe Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 428l litera (c) punctul (ii) din CRR; Datoriile furnizate de banca centrală a unei țări terțe, indiferent dacă sunt legate sau	0260	2.5.2 Datorii furnizate de banca centrală a unui alt stat Pct.109 ³¹ subpct.3) lit.b) și pct.109 ³⁴ subpct.3) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020; Datoriile furnizate de banca centrală a unui alt stat, indiferent dacă sunt legate sau nu de		compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare		operațiunile de finanțare prin instrumente financiare				
0270	2.5.3 Datorii furnizate de clienții financiari Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (iii) și articolul 428l litera (c) punctul (iii) din CRR; Datoriile furnizate de clienții financiari, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	0270	2.5.3 Datorii furnizate de clienții financiari Pct.109 ³¹ subpct.3) lit.c) și pct. 109 ³⁴ subpct.3) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020; Datoriile furnizate de clienții financiari, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	compatibil			
0280	2.5.3.1 Depozite operaționale Articolul 428l litera (a) din CRR Instituțiile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și se raportează la punctul 2.5.3.3. Depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	0280	2.5.3.1 Depozite operaționale Pct. 109 ³⁴ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari, în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul nr.44/2020 și se raportează la punctul 2.5.3.3. Depozitele operaționale, în conformitate cu pct.62 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	compatibil			
0290	2.5.3.2 Depozite operaționale excedentare Instituțiile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari care	0290	2.5.3.2 Depozite operaționale excedentare Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari care	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale. Depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”.		depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale. Depozitele operaționale, în conformitate cu pct.62 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”.				
0300	2.5.3.3 Alte datorii Instituțiile raportează aici datoriile furnizate de clienții financiari care nu sunt depozite operaționale în cazul cărora contrapartea poate fi identificată. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	0300	2.5.3.3 Alte datorii Băncile raportează aici datoriile furnizate de clienții financiari care nu sunt depozite operaționale în cazul cărora contrapartea poate fi identificată. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	compatibil			
0310	2.6 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată Articolul 428k alineatul (3) litera (d) și articolul 428l litera (d) din CRR Instituțiile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat.	0310	2.6 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată Pct.109 ³¹ subpct.4) și pct. 109 ³⁴ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat.	compatibil			
0320	2.7 ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate Diferența negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) din CRR	0320	2.7 ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate Diferența negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu pct.109 ³² și 109 ³³ din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
0330	2.8 ASF provenind din datorii interdependente Instituțiile raportează aici datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f din CRR. Instituțiile raportează	0330	2.8 ASF provenind din datorii interdependente Băncile raportează aici datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu secțiunea 5, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	aici suma elementelor raportate la punctele 2.8.1-2.8.5.		Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.8.1-2.8.5.				
0340	2.8.1 Economii reglementate centralizate Datoriile legate de economiile reglementate centralizate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR	0340	2.8.1 Economii reglementate centralizate	blocat	Nu se transpune	Articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR nu a fost transpus - inexistența unui astfel de produs /serviciu pe piața RM	
0350	2.8.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate relevante Datoriile legate de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR.	0350	2.8.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate relevante Datoriile legate de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate care sunt interdependente de active în conformitate cu pct.109 ²¹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020.		compatibil		
0360	2.8.3 Obligațiuni garantate eligibile Datoriile legate de obligațiunile garantate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR	0360	2.8.3 Obligațiuni garantate eligibile	blocat	Nu se transpune	Articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR - prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse, deoarece aceste instrumente lipsesc pe piața Republicii Moldova.	
0370	2.8.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți Datoriile legate de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR	0370	2.8.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți Datoriile legate de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu pct.109 ²¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020		compatibil		
0380	2.8.5 Altele Datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 428f alineatul (1) din CRR și care trebuie tratate ca fiind interdependente de active, în conformitate cu articolul 428f alineatul (1) din CRR	0380	2.8.5 Altele Datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la pct.109 ²⁰ din Regulamentul nr.44/2020 și care trebuie tratate ca fiind interdependente de active, în conformitate cu pct.109 ²⁰ din Regulamentul nr.44/2020		compatibil		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0390	2.9 ASF provenind din alte datorii Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.9.1-2.9.4.	0390	2.9 ASF provenind din alte datorii Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.9.1-2.9.4.	compatibil			
0400	2.9.1 Sume de plătit la data tranzacționării Articolul 428k alineatul (3) litera (a) din CRR Instituțiile raportează aici sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată.	0400	2.9.1 Sume de plătit la data tranzacționării Pct.109 ³¹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată.	compatibil			
0410	2.9.2 Datorii privind impozitul amânat Articolul 428k alineatul (1) litera (a) din CRR Instituțiile raportează aici datoriile privind impozitul amânat și iau în considerare, ca scadență reziduală, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea acestora.	0410	2.9.2 Datorii privind impozitul amânat Pct.109 ²⁹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici datoriile privind impozitul amânat și iau în considerare, ca scadență reziduală, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea acestora.	compatibil			
0420	2.9.3 Interese minoritare Articolul 428k alineatul (1) litera (b) din CRR Instituția raportează aici interesele minoritare și ia în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului	0420	2.9.3 Interese minoritare Pct.109 ²⁹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici interesele minoritare și iau în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului	compatibil			
0430	2.9.4 Alte datorii Articolul 428k alineatele (1) și (3) din CRR Instituțiile raportează aici alte datorii, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă.	0430	2.9.4 Alte datorii Pct.109 ²⁹ și 109 ³¹ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici alte datorii, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă.	compatibil			
PARTEA VI: NSFR – SINTEZĂ		CAPITOLUL VI: NSFR – SINTEZĂ					

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1. Observații specifice 40. Scopul prezentului formular este de a oferi informații despre indicatorul de finanțare stabilă netă, atât pentru instituțiile care raportează NSFR complet (formularele de raportare C 80.00 și C 81.00), cât și pentru instituțiile care raportează NSFR simplificat (formularele de raportare C 82.00 și C 83.00).		Secțiunea 1. Observații specifice 24. Scopul prezentului formular este de a oferi informații despre indicatorul de finanțare stabilă netă, pentru băncile care raportează NSFR complet (formularele de raportare C 80.00 și C 81.00).		Parțial compatibil	Nu se transpun prevederile aferente raportării simplificate de către instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, deoarece prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020. A se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013		
41. În conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR, cerința de finanțare stabilă netă prevăzută la articolul 413 alineatul (1) din CRR trebuie să fie egală cu raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă a instituției, astfel cum este menționată în capitolele 3 și 6, și finanțarea stabilă necesară a instituției, astfel cum este menționată în capitolele 4 și 7, exprimat ca procentaj. Regulile de calculare a raportului sunt prevăzute în capitolul 2.		25. În conformitate cu pct.109 ¹ din Regulamentul nr.44/2020, cerința de finanțare stabilă prevăzută la pct.6 ² din Regulamentul nr.44/2020 trebuie să fie egală cu raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă a băncii, astfel cum este menționată în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020, și finanțarea stabilă necesară a băncii, astfel cum este menționată în capitolul III, titlul III, din Regulamentul nr.44/2020 exprimat ca procentaj. Regulile de calculare a raportului sunt prevăzute în capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.		compatibil			
42. Elementele de pe rândurile 0010-0210 sunt aceleași cu elementele echivalente raportate în formularele de raportare C 80.00 - C 83.00.		26. Elementele de pe rândurile 0010-0210 sunt aceleași cu elementele echivalente raportate în formularele de raportare C 80.00 și C 81.00.		Parțial compatibil	Trimiterea la formularele de raportare C 82.00 și C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularele respective se referă la NSFR simplificat		
2. Instrucțiuni privind anumite coloane		Instrucțiuni pentru anumite poziții					
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	compatibil			
0010	Cuantum Instituțiile raportează în coloana 0010 cuantumul activelor, al elementelor extrabilanțiere, al datoriilor și al fondurilor proprii alocate sumei tuturor tranșelor de scadență reziduală și de HQLA aplicabile. Cuantumul care trebuie raportat sunt cele anterioare aplicării factorilor ASF și RSF relevanți.	0010	Cuantum Băncile raportează în coloana 0010 cuantumul activelor, al elementelor extrabilanțiere, al datoriilor și al fondurilor proprii alocate sumei tuturor tranșelor de scadență reziduală și de HQLA aplicabile. Cuantumul care trebuie raportat sunt cele anterioare aplicării factorilor ASF și RSF relevanți.				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0020	Finanțarea stabilă necesară Instituțiile raportează în coloana 0020 finanțarea stabilă necesară, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolele 4 și 7 din CRR.	0020	Finanțarea stabilă necesară Băncile raportează în coloana 0020 finanțarea stabilă necesară, calculată în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	Parțial compatibil	Trimiterea la capitolul 7 nu a fost transpusă deoarece acest capitol se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată, care nu a fost transpusă în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013).		
0030	Finanțarea stabilă disponibilă Instituțiile raportează în coloana 0030 finanțarea stabilă disponibilă, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolele 3 și 6 din CRR.	0030	Finanțarea stabilă disponibilă Băncile raportează în coloana 0030 finanțarea stabilă disponibilă, calculată în conformitate cu capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	Parțial compatibil	Trimiterea la capitolul 6 nu a fost transpusă deoarece acest capitol se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată, care nu a fost transpusă în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu Regulamentul 575/2013).		
0040	Indicator Instituțiile raportează în coloana 0040 indicatorul NSFR, în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR.	0040	Raport Băncile raportează în coloana 0040 indicatorul NSFR, în conformitate cu pct.109 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil	Denumirea coloanei a fost ajustată cu denumirea coloanei respective din tabelul C 84.00		
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri							
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0010	1. FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ Punctul 1 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0010	1. FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ Punctul 1 din formularul de raportare C 80.00				
0020	1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale Punctul 1.1 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0020	1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale Punctul 1.1 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0030	1.2 RSF provenind din active lichide Punctul 1.2 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0030	1.2 RSF provenind din active lichide Punctul 1.2 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0040	1.3 RSF provenind din titluri de valoare care nu sunt active lichide Punctul 1.3 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0040	1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide Punctul 1.3 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0050	1.4 RSF provenind din împrumuturi Punctul 1.4 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0050	1.4 RSF provenind din împrumuturi Punctul 1.4 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0060	1.5 RSF provenind din active interdependente Punctul 1.5 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0060	1.5 RSF provenind din active interdependente Punctul 1.5 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0070	1.6 RSF provenind din activele din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Punctul 1.6 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0070	1.6 RSF provenind din activele din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Punctul 1.6 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse trimiterea la RSF provenind din activele din cadrul unui sistem instituțional de protecție – aceste sisteme lipsesc în RM. Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0080	1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate Punctul 1.7 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0080	1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate Punctul 1.7 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0090	RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Punctul 1.8 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0090	1.8. RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Punctul 1.8 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0100	1.9 RSF provenind din alte active Punctul 1.9 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0100	1.9 RSF provenind din alte active Punctul 1.9 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
					respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0110	1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere (OBS) Punctul 1.10 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00	0110	1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere Punctul 1.10 din formularul de raportare C 80.00	Parțial compatibil	Denumirea rândului a fost ajustată cu denumirea rândului respectiv din tabelul C 84.00 Trimiterea la formularul de raportare C 82.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă necesară simplificată		
0120	2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ Punctul 2 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00	0120	2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ Punctul 2 din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0130	2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital Punctul 2.1 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00	0130	2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital Punctul 2.1 din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0140	2.2 ASF provenind din depozite retail Punctul 2.2 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00	0140	2.2 ASF provenind din depozite retail Punctul 2.2 din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0150	2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Punctul 2.3 (mai puțin subpunctul 2.3.0.2) din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00	0150	2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Punctul 2.3 (mai puțin subpunctul 2.3.0.2) din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0160	2.4 ASF provenind din depozite operaționale Punctele 2.3.0.2 și 2.5.3.1 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.4 din formularul de raportare C 83.00	0160	2.4 ASF provenind din depozite operaționale Punctele 2.3.0.2 și 2.5.3.1 din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0170	2.5 ASF provenind din datoriile din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial	0170	2.5 ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile aferente ASF provenind din datoriile din cadrul unui sistem instituțional		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Punctul 2.4 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.5 din formularul de raportare C 83.00		Punctul 2.4 din formularul de raportare C 81.00		de protecție, deoarece acestea lipsesc în RM. Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0180	2.6 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale Punctul 2.5 (mai puțin subpunctul 2.5.3.1) din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.6 din formularul de raportare C 83.00	0180	2.6 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale Punctul 2.5 (mai puțin subpunctul 2.5.3.1) din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0190	2.7 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată Punctul 2.6 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.7 din formularul de raportare C 83.00	0190	2.7 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată Punctul 2.6 din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0200	2.8 ASF provenind din datorii interdependente Punctul 2.8 din formularul de raportare C 81.00 și din formularul de raportare C 83.00	0200	2.8 ASF provenind din datorii interdependente Punctul 2.8 din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0210	2.9 ASF provenind din alte datorii Punctele 2.7 și 2.9 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.9 din formularul de raportare C 83.00	0210	2.9 ASF provenind din alte datorii Punctul 2.9 din formularul de raportare C 81.00	Parțial compatibil	Trimiterea la pct.2.7 nu a fost transpusă, deoarece acest punct se referă la marja de variație. Trimiterea la formularul de raportare C 83.00 nu a fost transpusă, deoarece formularul respectiv se referă la finanțarea stabilă disponibilă simplificată		
0220	3. NSFR Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR	0220	3. NSFR Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu pct.109 ¹ din Regulamentul nr.44/2020	compatibil			
ANEXA XIV Modelul punctelor de date unic				Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus		
ANEXA XV				Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Norme de validare					
<i>ANEXA XVI</i> FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XVII</i> RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XVIII</i> FORMULARE AMM		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
<i>ANEXA XIX</i> INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE DIN ANEXA XVIII		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
<i>ANEXA XX</i> INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XXI</i> INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XX		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XXII</i> RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ AMM	Proiect HCE al BNM „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere” Anexa 11¹ la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere	În proces de consultare publică			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
ANEXA XXIII INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ	Proiect HCE al BNM „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere” Anexa 11¹ la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere	În proces de consultare publică			
ANEXA XXIV RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA	Anexa nr.12 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere TITLUL I PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE	Compatibil			
PARTEA I – ACTIVE LICHIDE C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C72.00 C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE	Compatibil			
PARTEA II – IEȘIRI C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C73.00 C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI	Compatibil			
PARTEA III – INTRĂRI C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C74.00	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI				
PARTEA IV – SWAP-URI PE GARANȚII REALE C 75.01 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C75.01 C 75.01 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE	Compatibil			
PARTEA V – CALCULE C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formularul C76.00 C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE	Compatibil			
PARTEA VI – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE C 77.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C77.00 C 77.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE				
ANEXA XXV INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARELOR PRIVIND LICHIDITATEA DIN ANEXA XXIV	Anexa 12 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere TITLUL II RAPORTAREA PRIVIND CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE	Compatibil			
PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE	CAPITOLUL I. ACTIVE LICHIDE	Compatibil			
1. Active lichide 1.1. Observații generale	Secțiunea 1 Observații generale 2. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei (1). Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.	acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".				
2. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	3. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			
3. Prin derogare de la punctul 2, instituțiile de credit nu trebuie să aplice restricțiile legate de monede definite în conformitate cu articolul 8 alineatul (6), cu articolul 10 alineatul (1) litera (d) și cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 atunci când completează formularul într-o altă monedă semnificativă, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.	4. Prin derogare de la pct.3, băncile nu vor aplica restricțiile legate de monede definite la pct.28-29, la pct.31 subpct.4) și la pct.35 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. Băncile trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.	Compatibil			
4. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.	5. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
5. În conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit trebuie să raporteze, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor menționate la articolul 8 alineatul (5) litera (b) și în conformitate cu marjele de ajustare adecvate specificate în capitolul 2 din regulamentul delegat menționat.	6. În conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor menționate la pct.27 subpct.2) și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secțiunea 2 din Capitolul II, titlul II.	Compatibil			
6. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul „pondere” în	7. Regulamentul nr.44/2020 se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul "pondere" în contextul	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea menționată la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 .				
7. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 și 1.2.2 din formular sau între aceste secțiuni	8. Băncile nu raportează de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2 și 1.2.1 sau între aceste secțiuni.	Compatibil			
1.2. Observații specifice 1.2.1. Cerințe specifice privind OPC-urile 8. Pentru secțiunile 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. din formular, instituțiile de credit trebuie să raporteze proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu articolul 15 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	Secțiunea 2 Observații specifice Subsecțiunea 1 Cerințe specifice privind OPC-urile 10. Pentru secțiunile 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2 și 1.2.2.13 din formular, băncile raportează proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la pct.40 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1.2.2. Cerințe specifice privind păstrarea drepturilor obținute și dispoziții tranzitorii 9. Instituțiile de credit raportează elementele menționate la articolele 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pe rândurile aferente activului corespunzător. Totalul cuantumurilor tuturor activelor raportate în temeiul acestor articole se raportează, de asemenea, în secțiunea „Elemente memorandum” ca referință.		Nu se transpune	Prevederile art.35, 36 și 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se aplică statelor membre ale UE.		
1.2.3. Cerințe specifice pentru raportarea de către casele centrale 10. Casele centrale se asigură, atunci când raportează activele lichide corespunzătoare depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, că valoarea raportată a acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu		Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 deoarece prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul 44/2020 (a se		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					vedea tabelul de concordanță al al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1.2.4. Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) 11. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la articolele 7, 8 și 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care sunt în stocul instituției de credit la data de referință trebuie raportate pe rândul relevant din formularul C72, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. În mod similar, în acest formular nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.		Subsecțiunea 2 Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting) 11. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3-5, secțiunea 1 Capitolul II, Titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și care sunt în stocul băncii la data de referință trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72.00, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. De asemenea, în acest formular nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.		Compatibil			
1.2.5. Subformular privind activele lichide 1.2.5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane		Modul de completare a raportului C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE Instrucțiuni pentru anumite poziții		Compatibil			
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Parțial compatibil	Prevederile de la liniuța a treia și a patra nu au fost transpuse deoarece prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 (Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61) nu au fost transpuse în Regulamentul 44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0010	Cuantumul/valoarea de piață Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Cuantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 0010: — ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la articolul 8 alineatul (5) din același regulament; — nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în titlul II din același regulament; — include partea din depozitele menționate la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din același	0010	Cuantumul/valoarea de piață Băncile raportează în coloana 0010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Cuantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010: – ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la pct.27 din același regulament; – nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în capitolul II, titlul II din același regulament.				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	regulament în care sunt deținute active specifice diferite pe rândurile aferente activelor corespunzătoare; — se reduce, dacă este cazul, cu cuantumul depozitelor prevăzute la articolul 16 care sunt plasate la instituția de credit centrală, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (3) din același regulament. Atunci când se face referire la articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit iau în calcul fluxul net de numerar, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Instituțiile de credit nu țin cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.		Atunci când se face referire la pct.27 din Regulamentul nr.44/2020, băncile iau în calcul fluxul net de numerar, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Băncile nu țin cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.				
0020	Pondere standard Coloana 0020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.	0020	Pondere standard Coloana 0020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.	Compatibil			
0030	Pondere aplicabilă Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 0030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 0020.	0030	Pondere aplicabilă Băncile raportează în coloana 0030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 0030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 0020.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0040	Valoarea în conformitate cu articolul 9 Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0040 valoarea activului lichid determinată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.	0040	Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează în coloana 0040 valoarea activului lichid determinată în conformitate cu definiția prevăzută la pct.30 din Regulamentul nr.44/2020, care este cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.	Compatibil			
1.2.5.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri				Compatibil	În modul de completare a raportului s-a utilizat o formulă generală pentru coloane și rânduri - poziții		
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
0010	1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE Titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în coloana 0010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide în coloana 0040.	0010	1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide în coloana 0040.				
0020	1.1. Active totale neajustate de nivel 1 Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0040.	0020	1.1. Active totale neajustate de nivel 1 Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0040.	Parțial compatibil	Trimiterea la art.16 din RD 2015/61 nu a fost transpusă, deoarece sunt prevederi aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 (Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61) nu au fost transpuse în Regulamentul 44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0030	1.1.1. Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Activele și activele-suport care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum sunt menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, nu trebuie raportate în această subsecțiune. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuquantumul total al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0030	1.1.1. Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piață totale/cuquantumul total al activelor de nivel 1. În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2, secțiunea 1 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	Parțial compatibil	Prevederile de la alineatul doi nu au fost transpuse dat fiind că în Regulamentul nr.44/2020 nu au fost transpuse prevederile articolului 10 alineatul (1) litera (f) - expunerile sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0040	1.1.1.1. Monede și bancnote Articolul 10 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Valoarea totală a numerarului sub formă de monede și bancnote.	0040	1.1.1.1. Monede și bancnote Pct.31 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote.	Compatibil			
0050	1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuquantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de instituția de credit la BCE, la o bancă centrală dintr-un stat membru sau la o	0050	1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase Pct.31 subpct.2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020 Cuquantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de bancă la o bancă centrală menționată la pct.31 subpct.2) lit.b) și c) din	Parțial compatibil	Condiția ca expunerile față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI nu a fost transpusă, deoarece activele care reprezintă creanțe asupra administrațiilor regionale și autorităților locale		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	bancă centrală dintr-o țară terță, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă a instituției de credit și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile ale țării terțe menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca expunerile față de banca centrală respectivă să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018). Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă a băncii și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile ale țării terțe menționate la pct.31 subpct.2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020.		nu au fost incluse în active de nivel 1 în Regulamentul nr.44/2020 (acestora în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate li se aplică o pondere de risc de 20%. Pentru a fi considerate active de nivel 1 acestea trebuie să primească o pondere de risc de 0%.)		
0060	1.1.1.3. Active de la bănci centrale Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013.	0060	1.1.1.3. Active de la bănci centrale Pct.31 subpct.2) lit.a) - lit.c) din Regulamentul nr.44/2020 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Națională a Moldovei, de Banca Centrală Europeană, de băncile centrale ale altor țări cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).	Compatibil			
0070	1.1.1.4. Active de la administrații centrale Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a	0070	1.1.1.4. Active de la administrații centrale Pct.31 subpct.3) lit.a) și b) din Regulamentul nr.44/2020. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a	Parțial compatibil	Alineatele trei și patru nu au fost transpuse, deoarece art.35 și 36 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020. (a se vedea tabelul		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	unui stat membru sau de administrația centrală a unei țări terțe, cu condiția ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013. Activele emise de instituțiile de credit care beneficiază de o garanție de la administrația centrală a unui stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 trebuie raportate pe acest rând. Trebuie raportate pe acest rând activele emise de agențiile de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, astfel cum sunt menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Republicii Moldova, a unui alt stat cu condiția ca acesta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).			de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0080	1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (vi) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat membru, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-o țară terță, care primesc o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1 în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a țării terțe, în conformitate cu articolul 115	0080	1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (iv) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Activele emise de instituțiile de credit care beneficiază de o garanție de la o administrație regională sau o autoritate locală dintr-un stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 trebuie raportate pe acest rând.						
0090	1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (v) și (vi) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță, cu condiția ca aceste active să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale statului membru sau ale țării terțe în cauză, în conformitate cu articolul 116 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice expunere față de administrația centrală a unei țări terțe menționată într- unul din alineatele anterioare trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală a unei țări terțe menționată în prezenta subsecțiune trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0090	1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public Pct.31 subpct.3) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public, cu condiția ca aceste active să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018). Orice expunere față de administrația centrală a unei țări terțe menționată într-unul din alineatele anterioare trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018). Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală a unei țări terțe menționată în prezenta subsecțiune trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
			standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).				
0100	1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină Articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile prevăzute la articolul 10 alineatul (1) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 ale unei țări terțe care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele de acest tip la nivel agregat ca fiind de nivelul 1 până la valoarea ieșirilor nete de lichidități în situații de criză suportate în aceeași monedă. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile de la articolul 10 alineatul (1) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 ale unei țări terțe care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, iar aceste active nu sunt denumite în moneda națională a țării terțe respective, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.	0100	1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină Pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile prevăzute la pct.31 subpct.4), lit.b) din Regulamentul nr.44/2020 a unui alt stat care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, cu condiția ca banca să recunoască activele de acest tip la nivel agregat ca fiind de nivelul 1 până la valoarea ieșirilor nete de lichidități în situații de criză suportate în aceeași monedă. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile de la pct.31 subpct.4), lit.b) din Regulamentul nr.44/2020 a unui alt stat care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, iar aceste active nu sunt denumite în moneda națională a statului respectiv, cu condiția ca banca să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0110	1.1.1.8. Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional) Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active emise de instituții de credit înregistrate sau instituite de administrația centrală, de administrația regională sau de o autoritate locală dintr-un stat membru, care are obligația legală de a proteja baza economică a instituției de credit și de a menține viabilitatea financiară a acesteia. Active emise de un creditor promoțional în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0110	1.1.1.8. Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a unui alt stat, creditor promoțional)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0120	1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale Articolul 10 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0120	1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale Pct.31 subpct.5) din Regulamentul nr.44/2020 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la pct.46 și, respectiv, la pct.47 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil			
0130	1.1.1.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale Articolul 15 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0130	1.1.1.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale Pct.38 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, de banca centrală a altor state, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a altui stat să primească o evaluare de credit efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018.				
0140	1.1.1.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 15 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de BCE, față de banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe și obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0140	1.1.1.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.38 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, banca centrală a altor state.	Compatibil			
0150	1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală Articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la BCE sau de la banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele prevăzute la articolul 19 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0150	1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală Pct.43 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană sau de la banca centrală dintr-un alt stat, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la pct.43 subpct.2) lit.a) - c) din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0160	1.1.1.13. Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând trebuie să fie active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	0160	1.1.1.13. Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru bănci care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0170	1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1 Articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le	0170	1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1 Pct.43 subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020 În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, băncile raportează cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.		2A în conformitate cu pct.43 subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.				
0180	1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolele 10, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate sau activele lor suport se califică drept astfel de obligațiuni, conform definiției de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0180	1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din articolele 10, 15 și 16 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0190	1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active reprezentând expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de	0190	1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	ridicat de calitate care îndeplinesc cerințele de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0200	1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0200	1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0210	1.1.2.3. Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul	0210	1.1.2.3. Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.						
0220	1.2. Active totale neajustate de nivel 2 Articolele 11-16 și articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0040.	0220	1.2. Active totale neajustate de nivel 2 Subsecțiunile 2, 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0040.	Compatibil			
0230	1.2.1. Active totale neajustate de NIVEL 2A Articolele 11, 15 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0230	1.2.1. Active totale neajustate de nivel 2A Subsecțiunile 2, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. În coloana 010 băncile raportează suma valorii de piață totale /cuantumul total al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0240	1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea de risc 20 %) Articolul 11 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public dintr-un stat membru, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere de risc de 20 %.	0240	1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea de risc 20 %) Pct.33 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public din Republica Moldova, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere de risc de 20 %.		Compatibil			
0250	1.2.1.2. Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/ regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (țări terțe, ponderea de risc 20 %) Articolul 11 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca acestor active să li se atribuie o pondere de risc de 20 %.	0250	1.2.1.2. Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (alte state, ponderea de risc 20 %) Pct.33 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-un alt stat, cu condiția ca acestora să li se atribuie o pondere de risc de 20 %.		Compatibil			
0260	1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2) Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 2, în conformitate cu articolul	0260	1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013.							
0270	1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituțiile de credit din țări terțe, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de nivel 1, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0270	1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0280	1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1) Articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/ 61.	0280	1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1) Pct.33 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.33 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
0290	1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A Articolul 15 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0290	1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A Pct.38 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
0300	1.2.1.7. Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru	0300	1.2.1.7. Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru banca care	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componentei rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt active de nivel 2A.		beneficiază de serviciile de depozitare			se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0310	1.2.2. Active totale neajustate de NIVEL 2B Articolele 12-16 și articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/ 61. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0310	1.2.2. Active totale neajustate de nivel 2B Subsecțiunile 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.					
0320	1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite rezidențiale garantate cu o ipotecă de prim rang sau credite rezidențiale garantate integral, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se raportează pe acest rând activele care fac obiectul dispoziției tranzitorii specificate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0320	1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0330	1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite auto și leasinguri, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0330	1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentului nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0340	1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %) Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0340	1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituții de credit, care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca portofoliul de active-suport să consistă exclusiv în expuneri care se califică pentru o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.					de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0350	1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu active menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se atrage atenția asupra faptului că, în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.	0350	1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0360	1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3) Articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0360	1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3) Pct.35 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
0370	1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive	0370	1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3) Articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 O autoritate competentă le poate permite instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură să dețină active purtătoare de dobândă din motive de practicare a unui cult religios, să se abată de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctele (ii) și (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele prevăzute la punctele respective sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe piețele private. Instituțiile de credit în cauză trebuie să raporteze titlurile de creanță emise de societățile comerciale care conțin active nepurtătoare de dobândă, cu condiția ca acestea să îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și să fi primit o derogare corespunzătoare din partea autorității lor competente.		bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)		se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0380	1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal) Articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care sunt denumite în moneda statului membru de origine al instituției de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) și care sunt denumite într-o monedă diferită, cu	0380	1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal) Pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 și care sunt denumite în moneda statului de origine al băncii. Băncile raportează, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 și care sunt denumite într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.		acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.				
0390	1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5) Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, activele nepurtătoare de dobândă care constituie creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile centrale sau de administrația centrală sau banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca respectivele active să dețină o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, care arată o calitate a creditului de cel puțin nivelul 5, în conformitate cu articolul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt.	0390	1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0400	1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat din facilitățile de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de băncile centrale care îndeplinesc cerințele de la articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0400	1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0410	1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i), (ii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0410	1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0420	1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %) Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0420	1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0430	1.2.2.12. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se atrage atenția asupra faptului că, în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securizării.	0430	1.2.2.12. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0440	1.2.2.13. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5) Articolul 15 alineatul (2) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din același regulament sau unor active nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (f) din același regulament.	0440	1.2.2.13. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5) Pct.38 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct 1) din Regulamentul nr.44/2020, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 2) din același regulament.	Parțial compatibil	Prevederea referitoare la activele nepurtătoare de dobândă din articolul 12 alineatul (1) litera (f) din ultima propoziție nu a fost transpusă, deoarece în Regulamentul nr.44/2020 articolul 12 alineatul (1) litera (f) din RD 2015/61 nu a fost transpus (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61).		
0450	1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi) Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Depozitele minime pe care instituția de credit le menține la casa centrală, cu condiția ca aceasta să aparțină unui sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, unei rețele eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din același regulament sau unei rețele cooperatiste dintr-un stat membru care să fie reglementată prin lege sau prin contract. Instituțiile de credit trebuie să se asigure că nu există nicio obligație legală sau contractuală pentru casa centrală să dețină sau să investească depozitele în active lichide de un anumit nivel sau de o anumită categorie.	0450	1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0460	1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate) Articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat din finanțarea limitată sub formă de lichidități care îndeplinește cerințele de la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0460	1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (2) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0470	1.2.2.16. Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt active de nivel 2B.	0470	1.2.2.16. Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
ELEMENTE MEMORANDUM								

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0485	2. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi) Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0485	2. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi)	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0580	3. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă Articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituția raportează partea din activele de nivel 1, 2A și 2B menționate la articolele 10-16 care nu pot fi recunoscute de către instituție în conformitate cu articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c).	0580	3. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă Pct.28 și 29, pct.31 subpct. 4) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Banca raportează partea din activele de nivel 1, 2A și 2B menționate la subsecțiunea 1-4, secțiunea 2, capitolul II, titlul II care nu pot fi recunoscute de către bancă în conformitate cu pct.28 și 29, pct.31 subpct. 4) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020		Compatibil			
0590	4. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă Articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 7 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate pe rândul 0580 din motive legate de monedă.	0590	4. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă Subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 0580 din motive legate de monedă.		Compatibil			
PARTEA 2: IEȘIRI		CAPITOLUL II IEȘIRI			Compatibil			
Ieșiri 1.1. Observații generale		Secțiunea 1 Observații generale			Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.	12. Acesta este un formular sintetic care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul nr.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".				
2. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.	13. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare pentru ca autoritățile competente să poată efectua o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.	14. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să poată efectua o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces băncile.	Compatibil			
4. În conformitate cu articolul 22 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, intrările de lichidități trebuie: (i) să includă categoriile menționate la articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (ii) să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	15. În conformitate cu pct.49 din Regulamentul nr.44/2020, ieșirile de lichidități trebuie: 1) să includă categoriile menționate la pct.50 din Regulamentul nr.44/2020. 2) să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
5. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondera” se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor	16. Regulamentul nr.44/2020 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "pondera" se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).	respectiv, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).				
6. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferențială și a ieșirilor din depozite operaționale menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.	17. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de ieșire preferențiale (rate de ieșire mai scăzute)) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.	Parțial compatibil	Prevederile aferente ieșirilor din depozite operaționale menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste nu au fost transpuse deoarece acestea nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61).		
7. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau a cazului în care elementul este un element „din care” sau un element memorandum.	18. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 sau a cazului în care elementul este un element „din care” sau un element memorandum.	Compatibil			
8. În cazul raportării separate menționate la articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se aplică întotdeauna următoarele: — trebuie raportate numai elementele și fluxurile denumite în moneda respectivă; — în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă; — atunci când Regulamentul delegat (UE) 2015/61 permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă; — atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, instituția de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.	19. În cazul raportării separate menționate la pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, se aplică întotdeauna următoarele: 1) se raportează numai elementele și fluxurile denumite în moneda respectivă; 2) în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă; 3) atunci când Regulamentul nr.44/2020 permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă; 4) atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, banca efectuează o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și raportează elementul numai în moneda semnificativă respectivă.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
9. Ponderile standard din coloana 0040 din formularul C 73.00 al anexei XXIV sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate aici în scop informativ.	20. Ponderile standard din coloana 0040 din formularul C 73.00 sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 și sunt prezentate aici în scop informativ.	Compatibil			
10. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite „tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” în Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament. În cazul în care tranzacțiile respective sunt efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, identificarea activelor specifice gajate în scopul raportării din cadrul prezentului formular se realizează în conformitate cu categoriile de active lichide specificate în titlul II capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, începând cu activele cele mai puțin lichide. În același timp, în cazul tranzacțiilor cu scadențe reziduale diferite efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, activele mai puțin lichide sunt alocate mai întâi tranzacțiilor cu scadențele reziduale cele mai lungi.	21. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite "tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital" în Regulamentul nr.44/2020 și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament. În cazul în care tranzacțiile respective sunt efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, identificarea activelor specifice gajate în scopul raportării din cadrul prezentului formular se realizează în conformitate cu categoriile de active lichide specificate în secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, începând cu activele cele mai puțin lichide. În același timp, în cazul tranzacțiilor cu scadențe reziduale diferite efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, activele mai puțin lichide sunt alocate mai întâi tranzacțiilor cu scadențele reziduale cele mai lungi.	Compatibil			
11. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01 din ANEXA XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.	22. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.	Compatibil			
1.2. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)	Secțiunea 2 Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)	Compatibil			
12. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care	24. Băncile raportează ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care urmează să fie dată cu împrumut	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
urmează să fie dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.8.6 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care urmează să fie dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire pe rândul menționat mai sus. Dacă suma care urmează să fie primită este mai mare decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată pe rândul menționat mai sus. Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.	contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.8.6 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care urmează să fie dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența se raportează ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența se raportează ca ieșire la rândul menționat mai sus. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire se raportează la rândul menționat mai sus. Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.				
13. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din C 73.00 din anexa XXIV – arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie	25. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din formularul C 73.00 (în continuare - arborele decizional) nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional, acestea	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate. Actul delegat se referă la Regulamentul delegat (UE) 2015/61.				trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.							
				ARBORELE DECIZIONAL AL CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE PENTRU ATRIBUIREA FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT DIN SECȚIUNEA 1 A RAPORTULUI C 73.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI							
#	Element	Decizie	Raportare	#	Element	Decizie	Raportare	Compatibil			
1	Tranzacție cu începere amânată	Da	#2	1	Tranzacție cu începere amânată?	Da	#2				
		Nu	#4			Nu	#4				
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează	2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare?	Da	Nu se raportează	Compatibil			
		Nu	#3			Nu	#3				
3	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire netă	Da	ID 1.1.8. 6.	3	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire netă?	Da	ID 1.1.8. 6.	Compatibil			
		Nu	Nu se raportează			Nu	Nu se raportează				
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din actul delegat?	Da	# 5 și apoi # 51	4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020?	Da	# 5 și apoi # 51	Compatibil			
		Nu	#5			Nu	#5				
5	Depozit retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013?	Da	#6	5	Depozit retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020?	Da	#6	Compatibil			
		Nu	#12			Nu	#12				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă instituție de credit?	Da	ID 1.1.1.2	6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă bancă?	Da	ID 1.1.1.2	Compatibil			
		Nu	#7			Nu	#7				
7	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.1.	7	Depozit în conformitate cu pct.59 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	ID 1.1.1.1.	Compatibil			
		Nu	#8			Nu	#8				
8	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.6.	8	Depozit în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	ID 1.1.1.6.	Compatibil			
		Nu	# 9			Nu	# 9				
9	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din actul delegat?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.3.	9	Depozit în conformitate cu pct.55 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.3.	Compatibil			
		Nu	#10			Nu	#11				
10	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.5.					Nu se transpune	Articolul 24 alineatul (4) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	# 11								
11	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.4.	11	Depozit în conformitate cu pct.51 din Regulamentul nr.44/2020L?	Da	ID 1.1.1.4	Compatibil			
		Nu	ID 1.1.1.7.			Nu	ID 1.1.1.7				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca instituția de credit să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice?	Da	# 13	12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile?	Da	# 13	Compatibil			
		Nu	# 30			Nu	# 30				
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției?	Da	ID 1.1.8.1	13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii?	Da	ID 1.1.8.1	Compatibil			
		Nu	# 14			Nu	# 14				
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din actul delegat?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde „da” la # 5 și se tratează în mod corespunzător)	14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu pct.73 și 74 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde „da” la # 5 și se tratează în mod corespunzător)	Compatibil			
		Nu	#15			Nu	#15				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da	ID 1.1.8. 2.	15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da	ID 1.1.8. 2.	Compatibil			
		Nu	# 16			Nu	# 16				
16	Depozit primit ca garanție reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.	16	Depozit primit ca garanție reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.	Compatibil			
		Nu	# 17			Nu	# 17				
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1 .4.1.	17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1 .4.1.	Compatibil			
		Nu	#18			Nu	#18				
18	Depozit operațional în conformitate cu articolul 27 din actul delegat?	Da	#19	18	Depozit operațional în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020?	Da	#22	Compatibil			
		Nu	#24			Nu	#24				
19	Menținut în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste?	Da	# 20					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	# 22								
20	Tratat ca activ lichid pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.2. 2.2.					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	# 21								

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
21	Menținut pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele?	Da	ID 1.1.2.4					Nu se transpune	Prevederile aferente rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	ID 1.1.2.2.1.								
22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.	22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.	Compatibil			
		Nu	# 23			Nu	# 23				
23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.	23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari	Da	ID 1.1.2.3.	Compatibil			
		Nu	# 24			Nu	# 24				
24	Depozite neoperaționale excedentare?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.	24	Depozite neoperaționale excedentare?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.	Compatibil			
		Nu	# 25			Nu	# 25				
25	Alte depozite?	Da	# 26	25	Alte depozite?	Da	# 26	Compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
		Nu	# 27			Nu	# 27				
26	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.4.2.	26	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.4.2.	Compatibil			
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.4.3.			Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.4.3.				
27	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a swap-urilor pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.	27	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a swap-urilor pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.	Compatibil			
		Nu	# 28			Nu	# 28				
28	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element	28	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
			relevant din C75.01 și ID 1.3., dacă este cazul.				relevant din C75.01 și ID 1.3., dacă este cazul.				
		Nu	#29			Nu	#29				
29	Datorie care are drept rezultat o ieșire rezultată din instrumente financiare derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.5.5.	29	Datorie care are drept rezultat o ieșire rezultată din instrumente financiare derivate generată de un instrument derivat în conformitate cu pct.81 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	ID 1.1.5.5.	Compatibil			
		Nu	# 30			Nu	# 30				
30	Altă datorie care devine exigibilă în următoarele 30 de zile?	Da	ID 1.1.8.3	30	Altă datorie care devine exigibilă în următoarele 30 de zile?	Da	ID 1.1.8.6	Parțial compatibil	ID 1.1.8.3 modificat în ID 1.1.8.6 Altele, deoarece ID 1.1.8.3 lipsește în formularul raportului C 73.00		
		Nu	# 31			Nu	# 31				
31	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari exigibile în următoarele 30 de zile care depășesc intrările de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele ID: de la 1.1.8.4.1 până la 1.1.8.4.4	31	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari exigibile în următoarele 30 de zile care depășesc intrările de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele ID: de la 1.1.8.4.1 până la 1.1.8.4.4	Compatibil			
		Nu	# 32			Nu	# 32				
32	Alte ieșiri care devin exigibile în următoarele 30 de zile, care nu au fost menționate mai sus?	Da	ID 1.1.8.6	32	Alte ieșiri care devin exigibile în următoarele 30 de zile, care nu au fost menționate mai sus?	Da	ID 1.1.8.6	Compatibil			
		Nu	# 33			Nu	# 33				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
33	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu articolul 31 din actul delegat?	Da	# 34	33	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020?	Da	# 34	Compatibil			
		Nu	#42			Nu	#42				
34	Facilitate de credit angajată?	Da	#35	34	Facilitate de credit angajată?	Da	#35	Compatibil			
		Nu	#37			Nu	#37				
35	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.6. 1.6.					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	#36								
36	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6. 1.5.	36	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6. 1.5.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6. 1.			Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6. 1.				
37	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	#38	37	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	#39	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
		Nu se aplică	Nu se aplică			Nu se aplică	Nu se aplică				
38	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.6. 2.7.					Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	#39								
39	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6. 2.6.	39	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6. 2.6.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	#40			Nu	#41				
40	Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.6. 2.4.					Nu se transpune	Prevederile aferente SSPE și securitizărilor din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	#41								
41	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.6. 2.3.	41	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.6. 2.3.	Compatibil			
		Nu	Se alocă			Nu	Se alocă				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
			unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6. 2.				unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6. 2.				
42	Alt produs sau serviciu în conformitate cu articolul 23 din actul delegat?	Da	#43	42	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020?	Da	#43	Compatibil			
		Nu	Nu se raportează			Nu	Nu se raportează				
43	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.7.8.	43	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.7.8.	Compatibil			
		Nu	#44			Nu	#44				
44	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Da	ID 1.1.7. 2.	44	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Da	ID 1.1.7. 2.	Compatibil			
		Nu	#45			Nu	#45				
45	Ipotece care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.7. 3.	45	Ipotece care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.7. 3.	Compatibil			
		Nu	#46			Nu	#46				
46	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale?	Da	ID 1.1.7. 6.	46	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale?	Da	ID 1.1.7. 6.	Compatibil			
		Nu	#47			Nu	#47				
47	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.7. 4.	47	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.7. 4.	Compatibil			
		Nu	#48			Nu	#48				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
48	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.7.5	48	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.7.5	Compatibil			
		Nu	#49			Nu	#49				
49	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.7.7.	49	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.7.7.	Compatibil			
		Nu	#50			Nu	#50				
50	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.7.1.	50	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.7.1.	Compatibil			
		Nu	ID 1.1.7.9.			Nu	ID 1.1.7.9.				
51	Titlu de creanță raportat deja la punctul 1.1.8.2 din C 73.00?	Da	Nu se raportează	51	Titlu de creanță raportat deja la punctul 1.1.8.2 din C 73.00?	Da	Nu se raportează	Compatibil			
		Nu	#52			Nu	#52				
52	Cerință de lichiditate pentru instrumentele financiare derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 29?	Da	Nu se raportează	52	Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu pct.81 din Regulamentul nr.44/2020 care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 29?	Da	Nu se raportează	Compatibil			
		Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.			Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.				
				Modul de completare a raportului							
				C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI							
				Instrucțiuni pentru anumite poziții							
1.3. Instrucțiuni privind anumite coloane											

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0010	Cuquantum 1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la articolele 22- 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Sub rezerva aprobării prealabile a autorității competente, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 0010 din formularul C 73.00 din anexa XXIV trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu articolul 26. 1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul datoriilor care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate în conformitate cu articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0010	Cuquantum 1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate: Băncile raportează aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 0010 din formularul C 73.00 trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul nr.44/2020. 1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Băncile raportează aici soldul datoriilor care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate în conformitate cu pct.50 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0020	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sub rezerva următoarelor condiții: — Atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în	0020	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Băncile raportează aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.44/2020] și sub rezerva următoarelor condiții: —Atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. — Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).		administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu pct.35 subpct.2) lit.b) și pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. – Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).				
0030	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 0020 din formularul C 73.00 din anexa XXIV cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV care corespunde tipului de activ. Coloana 0030 din formularul C 73.00 din anexa XXIV este utilizată la calcularea quantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00 din anexa XXIV.	0030	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Băncile raportează aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 0020 din formularul C 73.00 cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 care corespunde tipului de activ. Coloana 0030 din formularul C 73.00 este utilizată la calcularea quantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0040	Ponderea standard Articolele 24-31a din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 Ponderile standard din coloana 0040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	0040	Ponderea standard Subsecțiunile 2-11 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile standard din coloana 0040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	Compatibil			
0050	Ponderea aplicabilă Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la articolele 22-31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.	0050	Ponderea aplicabilă Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Băncile raportează aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.	Compatibil			
0060	Ieșiri Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 0010 din C 73.00 din anexa XXIV cu coloana 0050 din C 73.00 din anexa XXIV.	0060	Ieșire Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Băncile raportează aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 0010 din formularul C 73.00 cu coloana 0050 din formularul C 73.00.	Compatibil			
1.4. Instrucțiuni privind anumite rânduri							
0010	1. IEȘIRI Titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0010	1. IEȘIRI Secțiunea 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0020	1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate	0020	1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolele 20-31a din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu articolele 21-31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu excepția ieșirilor raportate în conformitate cu articolul 28 alineatele (3) și (4) din respectivul regulament delegat.		Secțiunile 1 și 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu pct.48-secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu excepția ieșirilor în conformitate cu pct.70- 71 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.				
0030	1.1.1. Depozite retail Articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.	0030	1.1.1. Depozite retail Subsecțiunile 2 și 3 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail, astfel cum se menționează la pct.73 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul nr.44/2020 pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, băncile raportează ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.	Compatibil			
0035	1.1.1.1. Depozite exceptate de la calculul ieșirilor Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici categoriile de depozite retail exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 25 alineatul (4) literele (a) și (b).	0035	1.1.1.1. Depozite exceptate de la calculul ieșirilor Pct.59 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici categoriile de depozite retail exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la pct.59 subpct.1) și 2).	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0040	1.1.1.2. Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.	0040	1.1.1.2. Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile Pct.59 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici depozitele cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.	Compatibil			
0050	1.1.1.3 Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari Articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau această evaluare nu este finalizată.	0050	1.1.1.3 Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari Pct.55-58 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu pct.55-58 din Regulamentul nr.44/2020. Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul nr.44/2020 sau această evaluare nu este finalizată.	Compatibil			
0060	1.1.1.3.1. Categoria 1 Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) sau două dintre criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) literele (b)-(e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard	0060	1.1.1.3.1. Categoria 1 Pct. 56-58 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) sau două dintre criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 2)-4) din Regulamentul nr.44/2020, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei,	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.		care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.				
0070	1.1.1.3.2. Categoria 2 Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și cel puțin încă un criteriu menționat la articolul 25 alineatul (2), fie cel puțin trei criterii de la articolul 25 alineatul (2), cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.	0070	1.1.1.3.2. Categoria 2 Pct.56-58 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 și cel puțin încă un criteriu menționat la pct.55 din Regulamentul nr.44/2020, fie cel puțin trei criterii de la punctul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă. Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul nr.44/2020 sau această evaluare nu este finalizată. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0080	1.1.1.4. Depozite stabile Articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată prevăzute la articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate în această categorie; — derogarea menționată la articolul 24 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu este aplicabilă.	0080 1.1.1.4. Depozite stabile Subsecțiunea 2 , secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, prevăzute la pct.55, 56-58 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care se raportează ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care se raportează în această categorie;	bl oc at	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse trimerile la at.24 alin.(4), care nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0090	1.1.1.5. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări Articolul 24 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE până la un nivel maxim de 100 000 EUR și care fie este	0090 1.1.1.5. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări		Nu se transpune	Prevederile articolului 24 alin.(4) și (6) nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată prevăzute la articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate în această categorie; — este aplicabilă derogarea avută în vedere la articolul 24 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
0100	1.1.1.6. Depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari Articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul depozitelor retail constituite într-o țară terță în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în țara terță respectivă.	0100	1.1.1.6. Depozite din alte state în care se aplică ieșiri mai mari Pct.60 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează cuantumul depozitelor retail constituite într-un alt stat în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în statul respectiv.	Compatibil			
0110	1.1.1.7. Alte depozite retail Articolul 25 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente	0110	1.1.1.7. Alte depozite retail Pct.54 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.	Compatibil			
0120	1.1.2. Depozite operaționale Articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0120	1.1.2. Depozite operaționale Subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din depozitele operaționale determinată în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.		Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul nr.44/2020. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.				
0130	1.1.2.1. Menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele menținute de deponent pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care sunt de o importanță crucială pentru deponent, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale trebuie să fie tratate ca depozite neoperaționale, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0130	1.1.2.1. Menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează depozitele menținute de deponent pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată astfel cum se menționează la pct.62 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020, care sunt de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul nr.44/2020; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale astfel cum se menționează la ultimul alineat din pct.64 din Regulamentul nr.44/2020. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat cuantumul depozitelor care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță menționate la articolul 27 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.		semnificative într-o perioadă de 30 de zile, astfel cum se menționează la pct.64 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează separat cuantumul depozitelor care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE menționate la pct.63 din Regulamentul nr.44/2020, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.				
0140	1.1.2.1.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.	0140	1.1.2.1.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	Compatibil			
0150	1.1.2.1.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale	0150	1.1.2.1.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.		îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.65 din Regulamentul nr.44/2020 și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.				
0160	1.1.2.2. Menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în cadrul unui grup de instituții de credit cooperatiste afiliate în mod permanent unui organism central care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (6) din același regulament sau ca depozit minim legal sau stabilit contractual, constituit de o altă instituție de credit care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție sau a aceleași rețele cooperatiste, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aceste depozite pe rânduri diferite în funcție de clasificarea acestora drept active lichide sau nu de către instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0160	1.1.2.2. Menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0170	1.1.2.2.1. Netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute în contextul unei rețele cooperatiste sau al unui sistem instituțional de protecție în conformitate cu criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca depozitele respective să nu fie recunoscute ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare.	0170	1.1.2.2.1. Netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0180	1.1.2.2.2. Tratatate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea acestor depozite până la valoarea activelor lichide corespunzătoare după aplicarea marjei de ajustare, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0180	1.1.2.2.2. Tratatate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție și rețelelor cooperatiste din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0190	1.1.2.3. Menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțieri	0190	1.1.2.3. Menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțieri Pct.62 subpct. 2), pct.64 și pct.66 din Regulamentul nr.44/2020		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolul 27 alineatul (1) litera (c), articolul 27 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la pct.62 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la pct.66 din Regulamentul nr.44/2020. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile astfel cum se menționează la pct.64 din Regulamentul nr.44/2020.				
0200	1.1.2.4. Menținute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele Articolul 27 alineatul (1) litera (d) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de către deponent pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă instituția de credit face parte dintr-o rețea sau un sistem la care face referire articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Serviciile de compensare de numerar și serviciile de casă centrală acoperă serviciile de acest tip doar în măsura în care acestea sunt furnizate în contextul unei relații de durată care este de o importanță crucială	0200	1.1.2.4. Menținute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 27 alineatul (1) litera (d) din RD 2015/61 nu a fost transpus în proiectul Regulamentului LCR (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	pentru deponent, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) prima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale trebuie să fie tratate ca depozite neoperaționale, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
0203	1.1.3. Depozite operaționale excedentare Articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale.	0203	1.1.3. Depozite operaționale excedentare Pct.64 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale.	Compatibil			
0204	1.1.3.1. Depozite constituite de clienți financiari Articolul 27 alineatul (4) și articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele operaționale constituite de clienți financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0204	1.1.3.1. Depozite constituite de clienți financiari Pct.64 și pct.93¹ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează partea din depozitele operaționale constituite de clienți financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.64 din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			
0205	1.1.3.2. Depozite constituite de alți clienți Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele operaționale constituite de alți	0205	1.1.3.2. Depozite constituite de alți clienți Pct.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează partea din depozitele operaționale constituite de alți clienți decât clienții financiari, excluzând depozitele retail, care depășește fondurile necesare pentru	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	clienți decât clienții financiari, excluzând depozitele retail, care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste depozite operaționale excedentare trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).		furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se menționează la ultima propoziție a pct.64 din Regulamentul nr.44/2020. Aceste depozite operaționale excedentare trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat)..				
0206	1.1.3.2.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0206	1.1.3.2.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează în pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0207	1.1.3.2.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu	0207	1.1.3.2.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE,	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		astfel cum se menționează în pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.				
0210	1.1.4. Depozite neoperaționale Articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menționate la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, depozitele neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.	0210	1.1.4. Depozite neoperaționale Pct.65, pct.67-68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici depozitele negarantate menționate la pct.67-68 din Regulamentul nr.44/2020 și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage astfel cum se menționează la pct.65 din Regulamentul nr.44/2020, depozitele neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse trimiterile la și articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61).		
0220	1.1.4.1. Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage Articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din	0220	1.1.4.1. Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage Pct.65 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		tip prime brokerage, astfel cum se menționează la pct.65 din Regulamentul nr.44/2020.				
0230	1.1.4.2. Depozite constituite de clienți financiari Articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0230	1.1.4.2. Depozite constituite de clienți financiari Pct.93 ¹ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0240	1.1.4.3. Depozite constituite de alți clienți Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele retail), astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în măsura în care aceste depozite nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acele depozite trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).	0240	1.1.4.3. Depozite constituite de alți clienți Pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici depozitele menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020, în măsura în care aceste depozite sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Acele depozite vor fi raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalent UE).	Compatibil			
0250	1.1.4.3.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor	0250	1.1.4.3.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.				
0260	1.1.4.3.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0260	1.1.4.3.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0270	1.1.5. Ieșiri suplimentare Articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare menționate la articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Depozitele primite ca garanții reale, astfel cum sunt menționate la articolul 30 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, nu sunt considerate datorii în sensul articolului 24, 25, 27 sau 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la articolul 30 alineatele (1)-(6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0270	1.1.5. Ieșiri suplimentare Subsecțiunea 9, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 9, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Depozitele primite ca garanții reale, astfel cum sunt menționate la pct.84 din Regulamentul nr.44/2020, nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 2, 3, 5 sau 11 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la pct.78-83 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0280	1.1.5.1. Alte garanții reale decât activele de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.	0280	1.1.5.1. Ate garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate Pct.78 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.	Compatibil			
0290	1.1.5.2. Garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.	0290	1.1.5.2. Garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61).	
0300	1.1.5.3. Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție Articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria instituție a fost	0300	1.1.5.3. Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă Pct.79 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat BNM în conformitate cu pct.79 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria bancă a fost raportat în altă parte pe un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un quantum și pe rândul 0300, în așa fel încât suma ieșirilor să	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	raportat în altă parte pe un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un cuantum și pe rândul 0300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.		reprezintă în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.				
0310	1.1.5.4. Impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici cuantumul ieșirilor calculate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/208 al Comisiei.	0310	1.1.5.4. Impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate Pct.80 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici cuantumul ieșirilor calculate în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0340	1.1.5.5. Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate Articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și din instrumentele financiare derivate de credit, calculată în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Exclusiv în cazul raportării într-o monedă separată, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile care au loc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40	0340	1.1.5.5. Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate Pct.81 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018), calculată în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Exclusiv în cazul raportării într-o monedă separată, în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează ieșirile care au loc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).						
0350	1.1.5.6. Poziții scurte Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul în care deține o poziție scurtă acoperită de titluri luate cu împrumut negarantate, instituția de credit adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare unui procent de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care instituția de credit le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile calendaristice. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că acestea i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.	0350	1.1.5.6. Poziții scurte Pct.82 din Regulamentul nr.44/2020 În cazul în care deține o poziție scurtă acoperită de titluri luate cu împrumut negarantate, banca adăugă o ieșire suplimentară de 100 % corespunzătoare valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care banca le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile și că acestea i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.	Compatibil			
0360	1.1.5.6.1. Acoperite de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice.	0360	1.1.5.6.1. Acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție Pct.82 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile.	Compatibil			
0370	1.1.5.6.2. Altele Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0370	1.1.5.6.2. Altele Pct.82 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice.		cele care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile.				
0380	1.1.5.7. Garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate Articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția de credit și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.	0380	1.1.5.7. Garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate Pct.83 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține banca și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.	Compatibil			
0390	1.1.5.8. Garanții reale care trebuie furnizate Articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.	0390	1.1.5.8. Garanții reale care trebuie furnizate Pct.83 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile.	Compatibil			
0400	1.1.5.9. Garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide Articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II care pot fi înlocuite, fără acordul instituției, cu active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II.	0400	1.1.5.9. Garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide Pct.83 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 care pot fi înlocuite, fără acordul băncii, cu active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0410	1.1.5.10 Pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată Articolul 30 alineatul (8) și articolul 30 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate. Instituțiile de credit care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare raportate aici nu trebuie să contabilizeze atât instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, cât și facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate.	0410	1.1.5.10 Pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 30 alineatul (8) și (10) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentului nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0420	1.1.5.10.1. Instrumente financiare structurate Articolul 30 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma curentă de plătit aferentă propriilor datorii și datoriilor societăților-vehicul sau vehiculelor cu scop special sponsorizate provenind din titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice.	0420	1.1.5.10.1. Instrumente financiare structurate	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 30 alineatul (8) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentului nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0430	1.1.5.10.2. Facilități de finanțare Articolul 30 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma scadentă a datoriilor rezultate din titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de facilități de	0430	1.1.5.10.2. Facilități de finanțare	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 30 alineatul (9) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentului nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5	6	7	8	9
	finanțare, în măsura în care acestea nu intră în sfera de aplicare a definiției instrumentelor definite în secțiunea 1.1.5.10.1., sau valoarea activelor care ar putea fi returnate sau lichiditățile necesare în scopul acestor instrumente. Orice finanțare legată de titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de facilități de finanțare care ajung la scadență sau care pot fi returnate în termen de 30 de zile. Instituțiile de credit care dețin facilități de finanțare structurată care includ emiterea de instrumente de datorie pe termen scurt, cum ar fi titlurile comerciale de valoare garantate cu active, trebuie să raporteze posibilele ieșiri de lichidități generate de aceste structuri. Acestea includ, dar nu sunt limitate la (i) incapacitatea de a refinanța datoriile ajunse la scadență și (ii) existența unor componente derivate sau similare instrumentelor financiare derivate înscrise prin contract în documentația aferentă structurii care ar permite „returnarea” activelor în cadrul unui acord de finanțare sau a unor componente care impun entității care transferă inițial activul să furnizeze lichidități prin care pune capăt efectiv acordului de finanțare („opțiuni de lichiditate”) în termen de 30 de zile. Atunci când activitățile de finanțare structurată sunt realizate prin intermediul unei entități cu scop special (cum ar fi un vehicul cu scop special, o societate-vehicul sau un vehicul de investiții structurate), instituția de credit trebuie, pentru a stabili cerințele privind activele lichide cu un nivel ridicat de calitate, să analizeze scadența instrumentelor de datorie emise de entitate și orice opțiuni incluse în mecanisme de finanțare care ar putea duce la „returnarea” activelor sau nevoia de lichidități,					

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	indiferent dacă vehiculul cu scop special este consolidat sau nu.						
0450	1.1.5.11. Compensarea internă a pozițiilor clientului Articolul 30 alineatul (12) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, instituția de credit le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondență internă, vânzările în lipsă ale unui alt client.	0450	1.1.5.11. Compensarea internă a pozițiilor clientului Pct.86 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici valoarea de piață a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, banca le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondență internă, cu vânzările în lipsă corespunzătoare ale unui alt client.	Compatibil			
0460	1.1.6. Facilități angajate Articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. De asemenea, instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0460	1.1.6. Facilități angajate Subsecțiunea 10, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 10, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. De asemenea, băncile raportează aici facilitățile angajate în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.44/2020. Suma maximă care poate fi retrasă va fi evaluată în conformitate cu pct.88 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0470	1.1.6.1. Facilități de credit Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0470	1.1.6.1. Facilități de credit Pct.87 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0480	1.1.6.1.1. Pentru clienți retail Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail,	0480	1.1.6.1.1. Pentru clienți retail Pct.89 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la pct.5 subpct.6) din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013.						
0490	1.1.6.1.2. Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Articolul 31 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.	0490	1.1.6.1.2. Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Pct.90 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020, nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.	Compatibil			
0500	1.1.6.1.3. Pentru instituții de credit Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate instituțiilor de credit.	0500	1.1.6.1.3. Pentru bănci Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate furnizate băncilor.	Compatibil			
0510	1.1.6.1.3.1. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.	0510	1.1.6.1.3.1. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0520	1.1.6.1.3.2. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.	0520	1.1.6.1.3.2. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0530	1.1.6.1.3.3. Altele Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.	0530	1.1.6.1.3.3. Altele Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.		Compatibil			
0540	1.1.6.1.4. Pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit.	0540	1.1.6.1.4. Pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât băncile.		Compatibil			
0550	1.1.6.1.5. În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial	0550	1.1.6.1.5. În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Pct.75 din Regulamentul nr.44/2020		Parțial compatibil	Articolul 29 în partea ce se referă la sisteme instituționale de protecție din RD 2015/61		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.44/2020.		nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0560	1.1.6.1.6. În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din același regulament delegat.	0560	1.1.6.1.6. În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (7) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0570	1.1.6.1.7. Pentru alți clienți financiari Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.	0570	1.1.6.1.7. Pentru alți clienți financiari Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.		Compatibil		
0580	1.1.6.2. Facilități de lichiditate Articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0580	1.1.6.2. Facilități de lichiditate Pct.87 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil		
0590	1.1.6.2.1. Pentru clienți retail	0590	1.1.6.2.1. Pentru clienți retail		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013.		Pct.89 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020.				
0600	1.1.6.2.2. Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0600	1.1.6.2.2. Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Pct.91 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpct. 3), nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0610	1.1.6.2.3. Pentru societăți pentru investiții personale Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.	0610	1.1.6.2.3. Pentru societăți pentru investiții personale Pct.91 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.	Compatibil			
0620	1.1.6.2.4. Pentru entități special constituite în scopul securitizării („SSPE”) Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate acordate SSPE.	0620	1.1.6.2.4. Pentru entități special constituite în scopul securitizării ("SSPE")	Nu se transpune	Prevederile aferente entităților special constituite în scopul securitizării din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0630	1.1.6.2.4.1. Pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari Articolul 31 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0630	1.1.6.2.4.1. Pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (6) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate unei SSPE pentru ca aceasta să poată achiziționa active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari în măsura în care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi retrasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent.					concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0640	1.1.6.2.4.2. Altele Articolul 31 alineatul (8) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate SSPE din alte motive decât cele menționate mai sus. Sunt incluse acordurile în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o SSPE sau să facă schimb de active cu aceasta.	0640	1.1.6.2.4.2. Altele	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (8) lit.b) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0650	1.1.6.2.5. Pentru instituții de credit Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate instituțiilor de credit.	0650	1.1.6.2.5. Pentru bănci Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate băncilor.		Compatibil			
0660	1.1.5.2.5.1. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0660	1.1.6.2.5.1. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.							
0670	1.1.6.2.5.2. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.	0670	1.1.6.2.5.2. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0680	1.1.6.2.5.3. Altele Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.	0680	1.1.6.2.5.3. Altele Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.		Compatibil			
0690	1.1.6.2.6. În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de	0690	1.1.6.2.6. În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Pct.75 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în		Parțial compatibil	Articolul 29 în partea ce se referă la sisteme instituționale de protecție din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		conformitate pct.75 din Regulamentul nr.44/2020.			al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0700	1.1.6.2.7. În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din același regulament delegat.	0700	1.1.6.2.7. În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	bl oc at	Nu se transpune	Articolul 31 alineatul (7) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0710	1.1.6.2.8. Pentru alți clienți financiari Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.	0710	1.1.6.2.8. Pentru alți clienți financiari Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.		Compatibil			
0720	1.1.7. Alte produse și servicii Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0720	1.1.7. Alte produse și servicii Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici produsele și serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din produsele sau serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de autoritățile competente în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		procedura prevăzută la pct.77 din Regulamentul nr.44/2020.				
0731	1.1.7.1. Facilități de finanțare neangajate Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea facilităților de finanțare neangajate menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Garanțiile nu trebuie raportate pe acest rând.	0731	1.1.7.1. Facilități de finanțare neangajate Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea facilităților de finanțare neangajate menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0740	1.1.7.2. Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0740	1.1.7.2. Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0750	1.1.7.3. Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0750	1.1.7.3. Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0760	1.1.7.4. Carduri de credit Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0760	1.1.7.4. Carduri de credit Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea cardurilor de credit menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0770	1.1.7.5. Descoperit de cont	0770	1.1.7.5. Descoperit de cont	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea descoperirilor de cont menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea descoperirilor de cont menționat la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.				
0780	1.1.7.6. Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0780	1.1.7.6. Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0850	1.1.7.7. Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate Articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și decât instrumentele derivate de credit, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0850	1.1.7.7. Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate Subsecțiunea 8, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și decât instrumentele derivate de credit, menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0860	1.1.7.8. Produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea produselor sau serviciilor legate de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0860	1.1.7.8. Produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Băncile raportează valoarea produselor sau serviciilor legate de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0870	1.1.7.9. Altele Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0870	1.1.7.9. Altele Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea altor produse sau servicii decât cele menționate mai sus la care se face referire la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Printre alte elemente, pe acest rând se raportează garanțiile. Se raportează pe acest rând ieșirile contingente determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului, menționate la articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Băncile raportează valoarea altor produse sau servicii decât cele menționate mai sus la care se face referire la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020. Printre alte elemente, pe acest rând se raportează garanțiile. Se raportează pe acest rând ieșirile contingente determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului, menționate la pct.79 din Regulamentul nr.44/2020.				
0885	1.1.8. Alte datorii și angajamente exigibile Articolul 28 alineatul (2) și (6) și articolul 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile aferente altor datorii și angajamente exigibile, astfel cum se prevede la articolul 28 alineatele (2) și (6) și la articolul 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0885	1.1.8. Alte datorii și angajamente exigibile Pct.69, pct.73, pct.74, pct.93 ¹ și pct.93 ² din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.69, pct.73, pct.74 și pct.93 ¹ și pct.93 ² din Regulamentul nr.44/2020. La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu pct.31 subpct. 2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0890	1.1.8.1. Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare Articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0890	1.1.8.1. Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare Pct.69 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii, astfel cum se menționează la pct.69 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0900	1.1.8.2. Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de instituția de credit, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.	0900	1.1.8.2. Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail Pct.73 și 74 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de bancă, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la pct.73 și 74 din Regulamentul nr.44/2020. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile.	Compatibil			
0912	1.1.8.4 Excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari Articolul 31a alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din respectivul regulament delegat, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	0912	1.1.8.4 Excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari Pct.93 ² din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	Compatibil			
0913	1.1.8.4.1 Excedent de finanțare pentru clienții retail Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	0913	1.1.8.4.1 Excedent de finanțare pentru clienții retail Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	Compatibil			
0914	1.1.8.4.2. Excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare	0914	1.1.8.4.2. Excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.		Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.				
0915	1.1.8.4.3. Excedent de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	0915	1.1.8.4.3. Excedent de finanțare pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	Compatibil			
0916	1.1.8.4.4 Excedent de finanțare pentru alte entități juridice Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	0916	1.1.8.4.4 Excedent de finanțare pentru alte entități juridice Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	Compatibil			
0917	1.1.8.5. Active luate cu împrumut fără garanții Articolul 28 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %.	0917	1.1.8.5. Active luate cu împrumut fără garanții Pct.74 ¹ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.		Băncile raportează valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când banca nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.				
0918	1.1.8.6 Altele Articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Pe acest rând sunt incluse doar orice alte ieșiri din tranzacții fără garanții. Tranzacțiile fără garanții se raportează la rubrica ID 1.2. din „Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” și la rubrica ID 1.3. din „Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale”.	0918	1.1.8.6 Altele Pct.93 ¹ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile, altele decât cele menționate la subsecțiunea 2-10, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Pe acest rând sunt incluse doar orice alte ieșiri din tranzacții fără garanții. Tranzacțiile fără garanții se raportează la rubrica ID 1.2. din „Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” și la rubrica ID 1.3. din „Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale”.	Compatibil			
0920	1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Tranzacțiile swap pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.01 din anexa XXIV.	0920	1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Pct.70-70 ² din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018). Tranzacțiile swap pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.01.	Compatibil			
0930	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici	0930	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală.		Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală.				
0940	1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0940	1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.21, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0945	1.2.1.1.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0945	1.2.1.1.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0950	1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare	0950	1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate din articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1 care constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0955	1.2.1.2.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.2 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0955	1.2.1.2.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate din articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0960	1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este o garanție reală de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0960	1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.21, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
0965	1.2.1.3.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	0965	1.2.1.3.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.					
0970	1.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (b) punctul (i), (ii) sau (iv) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0970	1.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0975	1.2.1.4.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.4 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0975	1.2.1.4.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0980	1.2.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată constă în obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0980	1.2.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0985	1.2.1.5.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.5 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0985	1.2.1.5.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0990	1.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active	0990	1.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	care sunt garantate cu credite comerciale, operațiuni de leasing și credite pentru întreprinderi ori cu împrumuturi și facilități de credit pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1, care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
0995	1.2.1.6.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.6 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0995	1.2.1.6.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1000	1.2.1.7. Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 2B care nu este acoperit de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1000	1.2.1.7. Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu este acoperit de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.21, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1005	1.2.1.7.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1005	1.2.1.7.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1010	1.2.1.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	1010	1.2.1.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	Compatibil			
1020	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală.	1020	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală.	Compatibil			
1030	1.2.2.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o	1030	1.2.2.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.21, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020.				
1035	1.2.2.1.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1035	1.2.2.1.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1040	1.2.2.2. Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 28 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1 care constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1040	1.2.2.2. Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1045	1.2.2.2.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.2 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu	1045	1.2.2.2.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.				al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1050	1.2.2.3. Garanții reale de nivel 2A Articolul 28 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este o garanție reală de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1050	1.2.2.3. Garanții reale de nivel 2A Pct.70 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.21, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1055	1.2.2.3.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1055	1.2.2.3.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1060	1.2.2.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 28 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu	1060	1.2.2.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	un nivel de calitate a creditului 1 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
1065	1.2.2.4.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.4 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1065	1.2.2.4.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.4 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1070	1.2.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B Articolul 28 alineatul (3) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată constă în obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1070	1.2.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1075	1.2.2.5.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.5 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca	1075	1.2.2.5.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1080	1.2.2.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Articolul 28 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt garantate cu credite comerciale, operațiuni de leasing și credite pentru întreprinderi ori cu împrumuturi și facilități de credit pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1, care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (f) punctul (iii) sau (v) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1080	1.2.2.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1085	1.2.2.6.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.6 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1085	1.2.2.6.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1090	1.2.2.7. Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care nu sunt acoperite de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1090	1.2.2.7. Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Pct.70 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care nu sunt acoperite de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.21, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1095	1.2.2.7.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1095	1.2.2.7.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1100	1.2.2.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Articolul 28 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	1100	1.2.2.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpct. 5) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	Compatibil			
1130	1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale	1130	1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	În coloana 0060 se raportează suma ieșirilor din coloana 0070 din C75.01 din anexa XXIV.		În coloana 0060 se raportează suma ieșirilor din coloana 0070 din formularul C75.01.				
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM					
1170	2. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente Articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0010 valoarea soldului tuturor datoriilor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0060 ieșirile care au fost compensate prin intrările interdependente în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1170	2. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente Pct.61 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează în coloana 0010 valoarea soldului tuturor datoriilor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează în coloana 0060 ieșirile care au fost compensate prin intrările interdependente în conformitate cu pct.61 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
	3. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: — instituții de credit; — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.		3. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată Băncile raportează aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: — bănci; — clienți financiari, alții decât băncile; — administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.	Compatibil			
1180	3.1 Furnizate de instituții de credit Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale	1180	3.1 Furnizate de bănci Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de bănci.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de instituții de credit.						
1190	3.2. Furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.	1190	3.2. Furnizate de alți clienți financiari decât băncile Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.	Compatibil			
1200	3.3. Furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.	1200	3.3. Furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.	Compatibil			
1210	3.4. Furnizate de alți clienți Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele retail).	1210	3.4. Furnizate de alți clienți Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).	Compatibil			
	4. Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau		4. Ieșiri în cadrul unui grup Băncile raportează aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție, caselor centrale și instituțiilor afiliate unei rețele sau unui grup cooperatist din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
1290	4.1. Din care: către clienți financiari Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 4.	1290	4.1. Din care: către clienți financiari Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 4.	Compatibil			
1300	4.2. Din care: către clienți nefinanciari Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 4.	1300	4.2. Din care: către clienți nefinanciari Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 4.	Compatibil			
1310	4.3. Din care: garantate Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 4.	1310	4.3. Din care: garantate Băncile raportează valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 4.	Compatibil			
1320	4.4. Din care: facilități de credit fără tratament preferențial Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1320	4.4. Din care: facilități de credit fără tratament preferențial Băncile raportează cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1330	4.5. Din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai	1330	4.5. Din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial Băncile raportează cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.44/2020.				
1340	4.6. Din care: depozite operaționale Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.	1340	4.6. Din care: depozite operaționale Băncile raportează valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.	Compatibil			
1345	4.7. Din care: depozite operaționale excedentare Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea fondurilor din depozitele operaționale excedentare menționate în secțiunea 1.1.3 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.	1345	4.7. Din care: depozite operaționale excedentare Băncile raportează valoarea fondurilor din depozitele operaționale excedentare menționate în secțiunea 1.1.3 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.	Compatibil			
1350	4.8. Din care: depozite neoperaționale Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.4 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.	1350	4.8. Din care: depozite neoperaționale Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.4 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.	Compatibil			
1360	4.9. Din care: datorii sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.8.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.	1360	4.9. Din care: datorii sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail Băncile raportează valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.8.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.	Compatibil			
1370	5. Ieșiri în valută Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate. Exclusiv în cazurile în care raportarea are loc într-o monedă separată, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din ieșiri provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secțiunea 1.1.5.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere	1370	5. Ieșiri în valută Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate. Exclusiv în cazurile în care raportarea are loc într-o monedă separată, în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează partea din ieșiri provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secțiunea 1.1.5.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență într-o perioadă de 30	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	și la termen care ajung la scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).		de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A +10 EUR și contrapartea A -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți; de exemplu: contrapartea A -10 EUR, contrapartea B +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C 74.00).				
	6. Finanțare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.		6. Finanțare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Compatibil			
1400	6.1 Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în	1400	6.1 Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Parțial compatibil	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.							
1410	6.2 Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	1410	6.2 Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1420	6.3 Din care: garantate cu active de nivel 2A Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	1420	6.3 Din care: garantate cu active de nivel 2A Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la pct.21-29 din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1430	6.4 Din care: garantate cu active de nivel 2B Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	1430	6.4 Din care: garantate cu active de nivel 2B Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la pct.21-29 din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Compatibil			
1440	6.5 Din care: garantate cu active nelichide Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	1440	6.5 Din care: garantate cu active nelichide Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Compatibil			
PARTEA 3: INTRĂRI		CAPITOLUL III INTRĂRI					
1. Intrări 1.1. Observații generale		Secțiunea 1 Observații generale					
1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la intrările de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		26. Acesta este un formular sintetic care conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul nr.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".		Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt indicate în culoarea gri.					
2. Instituțiile de credit trebuie să prezinte formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.	27. Băncile vor prezenta formularul completat în monedele corespunzătoare, în conformitate pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			
3. În conformitate cu articolul 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, intrările de lichidități: (i) includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile; (ii) se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	28. În conformitate cu subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, intrările de lichidități: 1) includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile; 2) se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
4. Intrările în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 3 din formular (rândurile 0460-0510).	29. Intrările din cadrul unui grup (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare preferențiale (rate de intrare mai ridicate)) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 3 din formular (rândurile 0460-0510).	Compatibil			
5. În conformitate cu articolul 32 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.	30. În conformitate cu pct.99 din Regulamentul nr.44/2020, băncile nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu capitolul II, titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.	Compatibil			
6. Intrările care urmează să fie primite în țările terțe în care există restricții privind transferurile sau care sunt denuminate în monede neconvertibile trebuie raportate pe rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în țara terță sau de monedă.	31. Intrările care urmează să fie primite în alte state în care există restricții privind transferurile sau care sunt denuminate în monede neconvertibile trebuie raportate la rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în alt stat sau de monedă.	Compatibil			
7. Sumele de primit din titluri emise de instituția de credit propriu-zisă sau de o SSPE cu care instituția de credit are legături strânse trebuie luate în considerare pe o bază netă	32. Sumele de primit din titluri emise de banca propriu-zisă sau de SSPE cu care banca are legături strânse trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activelor-suport în temeiul articolului 32 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	baza ratei de intrare aplicabile activelor-suport în temeiul pct.96 subpct. 8) din Regulamentul nr.44/2020.				
8. În conformitate cu articolul 32 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit nu trebuie să raporteze intrările din nicio nouă obligație asumată. Sunt vizate aici angajamentele contractuale care nu au fost stabilite prin contract la data de raportare, dar vor fi sau ar putea fi asumate într-un orizont de timp de 30 de zile.	33. În conformitate cu pct.100 din Regulamentul nr.44/2020, băncile nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată. Sunt vizate aici angajamentele contractuale care nu au fost stabilite prin contract la data de raportare, dar vor fi sau ar putea fi asumate într-un orizont de timp de 30 de zile.	Compatibil			
9. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013 al Comisiei, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, instituțiile de credit pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 doar în cazul în care acestea sunt denumite în aceeași monedă.	34. În cazul raportări separate în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, soldurile raportate vor include numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, băncile pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu pct.48-48 ² din Regulamentul nr.44/2020 doar în cazul în care acestea sunt denumite în aceeași monedă.	Compatibil			
10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul articolului 33 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.	35. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul subsecțiunii 2 din secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Băncile care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.	Compatibil			
11. În conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-o țară terță cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a țării terțe respective, rate mai mici decât cele menționate la titlul III din regulamentul fac obiectul consolidării în conformitate	36. În conformitate cu pct.3 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-un alt stat cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a statului respectiv, rate mai mici decât cele menționate la capitolul III, titlul II din regulamentul fac obiectul consolidării în conformitate cu	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a țării terțe.	ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a statului respectiv.				
12. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul „ponderat” trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).	37. Regulamentul nr.44/2020 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "pondere" din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul "ponderat" trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).	Compatibil			
13. În formularele aferente acestor instrucțiuni sunt incluse unele elemente memorandum. Printre altele, aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit.	38. În formularele aferente acestor instrucțiuni sunt incluse unele elemente memorandum. Printre altele, aceste elemente oferă informațiile necesare care permit BNM să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. 39. În scopul formularului C 74.00 creditele promoționale reprezintă credite acordate numai de băncile care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională.	Compatibil			
1.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital	Secțiunea 2 Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital	Compatibil			
14. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01 din anexa XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00 din anexa XXIV), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.	40. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01.. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.	Compatibil			
15. În cazul în care tranzacțiile de creditare și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital sunt garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri, tranzacțiile respective se raportează ca și cum ar fi garantate cu activele-suport ale OPC-ului. De exemplu, în cazul în care o tranzacție de creditare garantată este garantată cu acțiuni sau cu unități	40 ¹ . În cazul în care tranzacțiile de creditare și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital sunt garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri, tranzacțiile respective se raportează ca și cum ar fi garantate cu activele- suport ale OPC-ului. De exemplu, în cazul în care o tranzacție de creditare garantată este garantată cu acțiuni sau cu unități	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
într-un OPC care investește exclusiv în active de nivel 2A, tranzacția de creditare garantată se raportează ca și cum ar fi garantată direct cu garanții reale de nivel 2A. Rata de intrare potențial mai mare pentru tranzacțiile de creditare garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de intrare relevantă care trebuie raportată.	într-un OPC care investește exclusiv în active de nivel 2A, tranzacția de creditare garantată se raportează ca și cum ar fi garantată direct cu garanții reale de nivel 2A. Rata de intrare potențial mai mare pentru tranzacțiile de creditare garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de intrare relevantă care trebuie raportată.				
16. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.	41. În cazul unei raportări separate în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.	Compatibil			
17. Pentru calculul intrărilor, tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează indiferent dacă garanțiile reale subiacente îndeplinesc sau nu cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora garanțiile reale subiacente primite îndeplinesc și cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	42. Pentru calculul intrărilor, tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează indiferent dacă garanțiile reale subiacente îndeplinesc sau nu cerințele operaționale prevăzute la pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.19 din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora garanțiile reale subiacente primite îndeplinesc și cerințele operaționale prevăzute la pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
18. Atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active	42 ¹ . Atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în lei moldovenești ca active lichide de calitate	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	ridică, numai partea care poate fi recunoscută se raportează pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu pct.35 subpct.2) lit.b) și pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la pct.43 și 44 din Regulamentul nr.44/2020.				
1.3. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)	Secțiunea 3 Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)	Compatibil			
19. Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r0260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.	43. Băncile raportează intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r 0260} ("alte intrări"), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un "activ lichid", intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în formularul C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.	Compatibil			
20. Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r0260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care	44. Băncile raportează intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r 0260} ("alte intrări"), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r0260} („alte intrări”). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată pe rândul {C 74.00; r0260} („alte intrări”).	mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un "activ lichid", intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în formularul C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r 0260} ("alte intrări"). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul {C 74.00; r 0260} ("alte intrări").				
21. Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.	45. Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.	Compatibil			
1.4. Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	Secțiunea 4 Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			
22. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă arborele decizional; acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.	46. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
23. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.				47. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.				Compatibil			
1.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00 din anexa XXIV				ARBORELE DECIZIONAL AL CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE PENTRU ATRIBUIREA FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT ÎN RAPORTUL C 74.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI Subsecțiunea 1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00							
#	Element	Decizie	Raportare	#	Element	Decizie	Raportare	Compatibil			
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la articolul 32, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [articolul 32 alineatul (1)] — instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (1)] — instituțiile de credit nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [articolul 32 alineatul (7)] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri (articolul 26 — instituțiile de credit nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la titlul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [articolul 32 alineatul (6)]	Nu	Nu se raportează	1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [pct.94 din Regulamentul nr.44/2020] — banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile [pct.94 din Regulamentul nr.44/2020] — băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [pct.100 din Regulamentul nr.44/2020] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri [pct.61 din Regulamentul nr.44/2020] — băncile nu iau în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la capitolul II, titlul II altele decât plățile datorate pentru activele	Nu	Nu se raportează				
		Da	#2			Da	# 2				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
					care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [pct.99 din Regulamentul nr.44/2020].						
2	Tranzacție cu începere amânată	Da	#3	2	Tranzacție cu începere amânată	Da	#3	Compatibil			
		Nu	#5			Nu	#5				
3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează	3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează	Compatibil			
		Nu	#4			Nu	#4				
4	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare netă	Da	Rândul 260, ID 1.1.1 1.	4	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare netă	Da	Rândul 0260, ID 1.1.1 1.	Compatibil			
		Nu	Nu se raportează			Nu	Nu se raportează				
5	Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție	Da	#6	5	Ieșiri în cadrul unui grup	Da	#6	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	#7			Nu	#7				
6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată (articolul 34)	Da	Rândul 250, ID 1.1.1 0.	6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate (pct.109 din Regulamentul nr.44/2020).	Da	Rândul 0250, ID 1.1.1 0.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
		Nu	#7			Nu	#7				
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția	Da	#23	7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția	Da	#23	Compatibil			
		Nu	#8			Nu	#8				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
	instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]				instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul nr.44/2020]						
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (2) litera (c)]	Da	Rândul 190, ID 1.1.5.	8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0190, ID 1.1.5.	Compatibil			
		Nu	#9			Nu	#9				
9	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (b)]	Da	Rândul 180, ID 1.1.4.	9	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului [pct.95 subpct. 1 ^a) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0180, ID 1.1.4.	Compatibil			
		Nu	#10			Nu	#10				
10	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită [articolul 32 alineatul (3) litera (i)]	Da	#11	10	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită [pct.96 subpct. 9) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	#11	Compatibil			
		Nu	#12			Nu	#12				
11	Dobânzi și plăți minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile	Da	#12	11	Dobânzi și plăți minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile	Da	#12	Compatibil			
		Nu	Rândul 201, ID 1.1.6.			Nu	Rândul 0201, ID 1.1.6.				
12	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide [articolul 32 alineatul (2) litera (d)]	Da	Rândul 210, ID 1.1.7.	12	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide [pct.95 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0210, ID 1.1.7.	Compatibil			
		Nu	#13			Nu	#13				
13	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care	Da	Rândul 230, ID 1.1.8.	13	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării	Da	Rândul 230, ID 1.1.8.	Compatibil			
		Nu	#14			Nu	#14				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5						6	7	8	9
	sunt destinate tranzacționării [articolul 32 alineatul (4)]						[pct.97 din Regulamentul nr.44/2020]								
14	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [articolul 32 alineatul (5)]				Da	Rândul 240, ID 1.1.9.	14	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [pct.98 din Regulamentul nr.44/2020]		Da	Rândul 0240, ID 1.1.9.	Compatibil			
					Nu	#15				Nu	#16				
15	Intrări legate de ieșiri în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]				Da	Rândul 170, ID 1.1.3.	15	Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale		blocat		Nu se transpune	Prevederile aferente creditelor promoționale din articolul 31 alineatul (9) nu au fost transpuse în Regulamentului nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
					Nu	#16									
16	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]				Da	#20	16	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]		Da	#20	Compatibil			
					Nu	#17				Nu	#17				
17	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [articolul 32 alineatul (2)]				Da	Rândul 040, ID 1.1.1.1.	17	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [pct.95 din Regulamentul nr.44/2020]		Da	Rândul 0040, ID 1.1.1.1.	Compatibil			
					Nu	#18				Nu	#18				
18	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]				Da	#19	18	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]		Da	#19	Compatibil			
					Nu	Rândul 260, ID 1.1.1.1.				Nu	Rândul 0260, ID 1.1.1.1.				
19	Alte sume de primit de	# 19.1	Clienți retail	Da	Rândul 060,	19	Alte sume de primit de	# 19.1	Clienți retail	Da	Rândul 0060	Compatibil			

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă									
4						5						6	7	8	9									
	la clienți nefinanțari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]	# 19.2	Societăți nefinanțare		ID 1.1.1.2.1		la clienți nefinanțari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]	# 19.2	Societăți nefinanțare		, ID 1.1.1.2.1													
				Nu	# 19.2					Nu	# 19.2													
				Da	Rândul 070, ID 1.1.1.2.2.					Da	Rândul 0070, ID 1.1.1.2.2.													
				Nu	# 19.3					Nu	# 19.3													
		# 19.3	Entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Da	Rândul 080, ID 1.1.1.2.3			# 19.3	Administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Da	Rândul 0080, ID 1.1.1.2.3													
				Nu	Rândul 090, ID 1.1.1.2.4.					Nu	Rândul 0090, ID 1.1.1.2.4.													
				20	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]					Da	#21						20	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [pct.96 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	#21	Compatibil			
										Nu	#22								Nu	#22				
21	Instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]	Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1	21	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [pct.96 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0120, ID 1.1.2.1.1	Compatibil																

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
		Nu	Rândul 130, ID 1.1.2.1.2.			Nu	Rândul 0130, ID 1.1.2.1.2.				
22	Sume de primit de la bănci centrale [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]	Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1	22	Sume de primit de la bănci centrale [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0150, ID 1.1.2.2.1	Compatibil			
		Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2.			Nu	Rândul 0160, ID 1.1.2.2.2.				
23	Tranzacție swap pe garanții reale [articolul 32 alineatul (3) litera (e)]	Da	Rândul 410, ID 1.3 (2)	23	Tranzacție swap pe garanții reale [pct.96 subpct. 5) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0410, ID 1.3 (2)	Compatibil			
		Nu	#24			Nu	#24				
24	Tranzacția este realizată cu o bancă centrală	Da	#25	24	Tranzacția este realizată cu o bancă centrală	Da	#25	Compatibil			
		Nu	#31			Nu	#31				
25	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul articolului 8	Da	#26	25	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020	Da	#26	Compatibil			
		Nu	#30			Nu	#30				
26	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	Da	Rândul 297, ID	26	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	Da	Rândul 0297, ID	Compatibil			

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5					6	7	8	9
				1.2.1.2						1.2.1.2				
				Nu	#27					Nu	#27			
27	Garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale în temeiul articolului 8			Da	#28	27	Garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale în temeiul pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020			Da	#28	Compatibil		
				Nu	#29					Nu	#29			
28	Tranzacțiile de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 28.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 269, ID 1.2.1.1.1 + Rândul 271, ID 1.2.1.1.1.1	28	Tranzacțiile de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 28.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0269, ID 1.2.1.1.1 + Rândul 0271, ID 1.2.1.1.1.1	Parțial compatibil	Prevederile pct.28.2, 28.4-28.6 nu au fost transpuse deoarece obligațiunile garantate și garanțiile reale menționate în aceste puncte nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
				Nu	#28.2					Nu	#28.3			
		#28.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat	Da	Rândul 273, ID 1.2.1.1.2 + Rândul 275, ID 1.2.1									
								# 28.3		Da	Rândul			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5						6	7	8	9
			de calitate		.1.2.1				Garanții reale de nivel 2A		277, ID 1.2.1 .1.3 + Rândul 279, ID 1.2.1 .1.3.1				
				Nu	#28.3										
		# 28.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 277, ID 1.2.1 .1.3 + Rândul 279, ID 1.2.1 .1.3.1					Nu	#29.1				
				Nu	#28.4										
		#28.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 281, ID 1.2.1 .1.4 + Rândul 283, ID 1.2.1										

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
					.1.4.1					
				Nu	#28.5					
		# 28.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 285, ID 1.2.1.1.5 + Rândul 287, ID 1.2.1.1.5.1					
				Nu	#28.6					
		#28.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau	Da	Rândul 289, ID 1.2.1.1.6 + Rândul 291, ID 1.2.1					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5				6	7	8	9
			individuale)		.1.6.1								
				Nu	Rândul 293, ID 1.2.1.1.7 + Rândul 295, ID 1.2.1.1.7.1								
29	Tranzacțiile de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 29.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 269, ID 1.2.1.1.1	29	Tranzacție de finanțare garantată cu [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	# 29.1		Parțial compatibil	Prevederile pct.29.2, 29.4-29.6 nu au fost transpuse deoarece obligațiunile garantate și garanțiile reale menționate în aceste puncte nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
				Nu	#29.2			Da	Rândul 0269, ID 1.2.1.1.1				
								Nu	# 29.3				
		#29.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiunile	Da	Rândul 273, ID 1.2.1.1.2			Da	Rândul 0277, ID 1.2.1.1.3				
									# 30				

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
			ni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Nu	#29.3					
		# 29.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 277, ID 1.2.1.1.3					
				Nu	#29.4					
		#29.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 281, ID 1.2.1.1.4					
				Nu	#29.5					
		# 29.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel	Da	Rândul 285, ID 1.2.1.1.5					
				Nu	#29.6					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5				6	7	8	9
			ridicat de calitate										
		#29.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 289, ID 1.2.1.1.6								
				Nu	Rândul 293, ID 1.2.1.1.7								
30	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)] și care sunt titluri de capital nelichide			Da	Rândul 301, ID 1.2.1.3.1	30	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020] și care sunt titluri de capital nelichide	Da	Rândul 0301, ID 1.2.1.3.1	Compatibil			
				Nu	Rândul 303, ID 1.2.1.3.2			Nu	Rândul 0303, ID 1.2.1.3.2				
31	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul articolului 8			Da	#32	31	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul subsecțiunii 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	Da	# 32	Compatibil			
				Nu	#36			Nu	# 36				

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate		Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă		
4						5						6		7		8	9		
32		Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte			Da	Rândul 337, ID 1.2.2.2.													
					Nu	#33													
33		Garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale în temeiul articolului 8			Da	#34	32		Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte			Da	Rândul 0337, ID 1.2.2.2.	Compatibil					
					Nu	#35						Nu	# 33						
34		Tranzacțiile de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 34.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 309, ID 1.2.2.1.1 + Rândul 311, ID 1.2.2.1.1.1	34		Tranzacție de finanțare garantată cu [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]			Parțial compatibil		Prevederile pct.34.2, 34.4-34.6 nu au fost transpuse deoarece obligațiunile garantate și garanțiile reale menționate în aceste puncte nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)					
			#34.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiunile garantate	Nu	#34.2													
				Da	Rândul 313, ID 1.2.2.1.2 + Rândul														

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
			cu un nivel extrem de ridicat de calitate		ul 315, ID 1.2.2 .1.2. 1					
				Nu	#34. 3					
		# 34.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rând ul 317, ID 1.2.2 .1.3 + Rând ul 319, ID 1.2.2 .1.3. 1					
				Nu	#34. 4					
		#34.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezident	Da	Rând ul 321, ID 1.2.2 .1.4 + Rând ul 323, ID					

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
			iale sau auto)		1.2.2 .1.4. 1					
				Nu	#34.5					
		# 34.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 325, ID 1.2.2 .1.5 + Rândul 327, ID 1.2.2 .1.5.1					
				Nu	#34.6					
		#34.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau	Da	Rândul 329, ID 1.2.2 .1.6 + Rândul 331, ID 1.2.2					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă	
4						5				6	7	8	9	
			individuale)		.1.6.1									
				Nu	Rândul 333, ID 1.2.2.1.7 + Rândul 335, ID 1.2.2.1.7.1									
35	Tranzacții de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 35.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 309, ID 1.2.2.1.1	35	Tranzacție de finanțare garantată cu [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	# 35.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0309, ID 1.2.2.1.1	Parțial compatibil	Prevederile pct.35.2, 35.4-35.6 nu au fost transpuse deoarece obligațiunile garantate și garanțiile reale menționate în aceste puncte nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
				Nu	#35.2					Nu	# 35.3			
		#35.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiu	Da	Rândul 313, ID 1.2.2.1.2			# 35.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 0317, ID 1.2.2.1.3			
										Nu	# 36			

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
			ni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Nu	#35.3					
		# 35.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 317, ID 1.2.2.1.3					
				Nu	#35.4					
		#35.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 321, ID 1.2.2.1.4					
				Nu	#35.5					
		# 35.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel	Da	Rândul 325, ID 1.2.2.1.5					
				Nu	#35.6					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5						6	7	8	9
			ridicat de calitate												
		#35.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 329, ID 1.2.2.1.6										
				Nu	Rândul 333, ID 1.2.2.1.7										
36	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	#36.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 341, ID 1.2.2.3.1	36	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	# 36.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 0341, ID 1.2.2.3.1	Compatibil			
				Nu	#36.2					Nu	# 36.2				
		#36.2	Garanția reală este sub formă de titluri de capital nelichide	Da	Rândul 343, ID 1.2.2.3.2.			# 36.2	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 0343, ID1.2.2.3.2				
				Nu	Rândul 345, ID 1.2.2.3.3.					Nu	Rândul 0345, ID1.2.2.3.3				

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4				5				6	7	8	9
1.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00 din anexa XXIV				Subsecțiunea 2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00							
#	Element		Decizie	Rapoartare	#	Element		Decizie	Raportare	Compatibil	
1	Intrare care trebuie raportată pe rândurile 0010- 0430 din formularul C 74.00 din anexa XXIV în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 („Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00”)		Nu	Nu se raportează	1	Intrare care trebuie raportată la rândurile 0010-0430 din formularul C 74.00 în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 ("Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00")		Nu	Nu se raportează		
			Da	#2				Da	# 2		
2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]		Da	#11	2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul nr.44/2020]		Da	# 11	Compatibil	
			Nu	#3				Nu	# 3		
3	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]		Da	#4	3	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul nr.44/2020]		Da	# 4	Compatibil	
			Nu	#6				Nu	# 6		
4	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33	#4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	X	#5	4	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 5

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă		
4						5						6	7	8	9		
	alineatele (2)-(5)]	#4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	X	#7		106 din Regulamentul nr.44/2020]	# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 7						
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	#9	5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]		Da	# 9	Compatibil						
				Nu	#10				Nu	# 10							
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	#7	6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]		Da	# 7	Compatibil						
				Nu	#8				Nu	# 8							
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 7.1	Sume de primit/cu antumuri maxime care pot fi retrase	X	Coloana 0010	7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]	#7.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0010	Compatibil					
		# 7.2	Ponderea aplicabilă	X	Coloana 0080			# 7.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0080						
								# 7.3	Intrare	-	Coloana 0140						

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5				6	7	8	9
		# 7.3	Intrare	X	Coloana 0140								
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	#9	8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul nr.44/2020]	Da	# 9	Compatibil			
				Nu	#10			Nu	# 10				
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 9.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase	X	Coloana 0020	9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul nr.44/2020]	# 9.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0020	Compatibil	
		# 9.2	Pondere aplicabilă	X	Coloana 0090			# 9.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0090		
								# 9.3	Intrare	-	Coloana 0150		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5					6	7	8	9
		# 9.3	Intrare	X	Coloana 0150									
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 10.1	Sume de primit/cu antumuri maxime care pot fi retrase	X	Coloana 0030	10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103 și 104 din Regulamentul nr.44/2020]	# 10.1	Sume de primit/cu antumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0030			
		# 10.2	Ponderea aplicabilă	X	Coloana 0100			# 10.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0100			
		# 10.3	Intrare	X	Coloana 0160			# 10.3	Intrare	-	Coloana 0160			

Actul Uniunii Europene					Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă		
4					5					6	7	8	9		
11	Tranzacții de finanțare garantate în cazul cărora garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul articolului 8)			Da	#12	11	Tranzacție de finanțare garantată în cazul cărora garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul subsecțiunii 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020)			Da	# 12	Compatibil			
				Nu	#3					Nu	# 3				
12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]			Da	#13	12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 13	Compatibil			
				Nu	#15					Nu	# 15				
13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	#13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	X	#14	13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul nr.44/2020]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 14	Compatibil			
		#13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	X	#16			# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 16				
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	#18	14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 18	Compatibil			
				Nu	#19					Nu	# 19				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă		
4						5						6	7	8	9		
	15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	#16		15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 16	Compatibil			
					Nu	#17					Nu	# 17					
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 16.1	Sume de primit	X	Coloana 0010	16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]	# 16.1	Sume de primit	-	Coloana 0010	Compatibil					
			#16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	X			Coloana 0040	# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-					Coloana 0040	
									# 16.3	Ponderea aplicabilă	-					Coloana 0080	
									# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	-					Coloana 0110	
									# 16.5	Intrare	-					Coloana 0140	

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
		#16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	X	Coloana 0110					
		# 16.5	Intrare	X	Coloana 0140					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5						6	7	8	9
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	#18	17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 18	Compatibil			
				Nu	#19					Nu	# 19				
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 18.1	Sume de primit	X	Coloana 0020	18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]	# 18.1	Sume de primit	-	Coloana 0020	Compatibil			
								# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 0050				
								# 18.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0090				
		#18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	X	Coloana 0050			# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	-	Coloana 0120				
		# 18.3	Ponderea aplicabilă	X	Coloana 0090			# 18.5	Intrare	-	Coloana 0150				

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
		#18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	X	Coloana 0120					
		# 18.5	Intrare	X	Coloana 0150					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5						6	7	8	9
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 19.1	Sume de primit	X	Coloana 0030	19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-104 din Regulamentul nr.44/2020]	# 19.1	Sume de primit	-	Coloana 0030	Compatibil			
		# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	X	Coloana 0060			# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 0060				
		# 19.3	Ponderea aplicabilă	X	Coloana 0100			# 19.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0100				
								# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	-	Coloana 0130				
								# 19.5	Intrare	-	Coloana 0160				

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4						5	6	7	8	9
		#19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	X	Coloana 0130					
		# 19.5	Intrare	X	Coloana 0160					

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1.5. Formular specific pentru intrări 1.5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane		Modul de completare a raportului C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI Instrucțiuni pentru anumite poziții					
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
0010	Sumă – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.	0010	Cuquantum – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile { 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510,, băncile raportează în coloana 0010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul nr.44/2020, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.				
0020	Sumă – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în	0020	Cuquantum – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0020 valoarea totală a	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	coloana 0020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.		activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.				
0030	Sumă – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau	0030	Cuquantum– Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	0030, iar partea din sumă care nu face obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0010.						
0040	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0040.	0040	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul excepției se raportează în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0040.	Compatibil			
0050	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor	0050	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0040.		garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0040.				
0060	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare	0060	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0040.		pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării - în coloana 0040.				
0070	Pondere standard Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile standard din coloana 0070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	0070	Pondere standard Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile standard din coloana 0070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	Compatibil			
0080	Pondere aplicabilă – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pondere aplicabilă este cea specificată la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul	0080	Pondere aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
0090	Ponderea aplicabilă – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0090	Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0100	Ponderea aplicabilă – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile	0100	Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020				
0110	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de	0110	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, băncile raportează în coloana 0110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	creditate garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.		pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0110.				
0120	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de	0120	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, băncile raportează în coloana 0120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	creditate garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0110.		garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0110.				
0130	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0110.	0130	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, băncile raportează în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 0110.	Compatibil			
0140	Intrare – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	0140	Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 0010 cu ponderea relevantă din coloana 0080. Pentru rândul 0170, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.		Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-510, băncile raportează în coloana 0140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul nr.44/2020, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 0010 cu ponderea relevantă din coloana 0080.				
0150	Intrare – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul	0150	Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, care se calculează prin înmulțirea	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 0020 cu ponderea relevantă din coloana 0090. Pentru rândul 0170, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.		valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 0020 cu ponderea relevantă din coloana 0090.				
0160	Intrare – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 0030 cu ponderea relevantă din coloana 0100. Pentru rândul 0170, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai	0160	Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 0030 cu ponderea relevantă din coloana 0100.	Parțial compatibil	Ultimul alineat nu a fost transpus, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61).		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.						
1.5.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri							
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
0010	1. TOTAL INTRĂRI Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0010 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital; — pentru coloana 0140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/ depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile swap pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile, iar — pentru coloanele 0150 și 0160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile swap pe garanții reale, minus	0010	1. TOTAL INTRĂRI Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează la rândul 0010 din formularul C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital; — pentru coloana 0140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile; iar — pentru coloanele 0150 și 0160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, astfel cum este menționată la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, astfel cum este menționată la pct.3 subpct. 4) și la pct.107 din Regulamentul nr.44/2020.				
0020	1.1. Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0020 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.	0020	1.1. Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează la rândul 0020 din formularul C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.	Compatibil			
0030	1.1.1. Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0030 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) (sume de primit de la clienți nefinancieri care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinancieri), iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale)	0030	1.1.1. Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) Pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează la rândul 0030 din formularul C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) (sume de primit de la clienți nefinancieri care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinancieri), iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinancieri care	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	(intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Clienții nefinanciari includ, dar nu se limitează la persoane fizice, IMM-uri, societăți comerciale, entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, în conformitate cu articolul 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții, încheiate cu clienți nefinanciari, care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează pe rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1. Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de		nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Clienții nefinanciari includ, dar nu se limitează la persoane fizice, IMM-uri, societăți comerciale, administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și administrații centrale, în conformitate cu pct.93² din Regulamentul nr.44/2020. Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții cu clienți nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 se raportează la rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1. Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu aici. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.				

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.						
0040	1.1.1.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale). Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.	0040	1.1.1.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale). Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.	Compatibil			
0050	1.1.1.2. Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0050 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a altor sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici.	0050	1.1.1.2. Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează la rândul 0050 din formularul C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici.	Parțial compatibil	Ultimul alineat nu a fost transpus, deoarece acesta reflectă informația aferentă creditelor promoționale. Prevederile aferente creditelor promoționale din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61).		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.		Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.				
0060	1.1.1.2.1. Sume de primit de la clienți retail Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele care urmează să fie primite de la clienți retail, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	0060	1.1.1.2.1. Sume de primit de la clienți retail Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sumele care urmează să fie primite de la clienți retail, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	Compatibil			
0070	1.1.1.2.2. Sume de primit de la societăți nefinanciare Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la societăți nefinanciare cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	0070	1.1.1.2.2. Sume de primit de la societăți nefinanciare Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit de la societăți nefinanciare cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	Compatibil			
0080	1.1.1.2.3. Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele care urmează să fie primite de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	0080	1.1.1.2.3. Sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sumele de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	Compatibil			
0090	1.1.1.2.4. Sume de primit de la alte entități juridice Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	0090	1.1.1.2.4. Sume de primit de la alte entități juridice Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0100	1.1.2. Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari Articolul 32 alineatul (2) litera (a) și alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0100 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale), iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile. Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă. Depozitele la casa centrală menționate la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu se raportează ca intrări. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.	0100	1.1.2. Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari Pct.95 subpct. 1) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează la rândul 0100 din formularul C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). Băncile raportează aici sumele de primit cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile. Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.	Parțial compatibil	Prevederile aferente depozitelor la casa centrală menționate la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu au fost transpuse, deoarece articolul 27 alineatul (3) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0110	1.1.2.1. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0110 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu), iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu). Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0110	1.1.2.1. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale Pct.95 subpct. 1) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează la rândul 0110 din formularul C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); Băncile raportează aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0120	1.1.2.1.1. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau	0120	1.1.2.1.1. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare Pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.		subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.				
0130	1.1.2.1.2. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.	0130	1.1.2.1.2. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare Pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.	Compatibil			
0140	1.1.2.2. Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 140 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale.	0140	1.1.2.2. Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează la rândul 0140 din formularul C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61.		Băncile raportează aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.					
0150	1.1.2.2.1. Sume de primit de la bănci centrale Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la bănci centrale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0150	1.1.2.2.1. Sume de primit de la bănci centrale Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit de la bănci centrale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
0160	1.1.2.2.2. Sume de primit de la clienți financiari Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.	0160	1.1.2.2.2. Sume de primit de la clienți financiari Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Parțial compatibil	Ultimul alineat aferent creditelor promoționale nu a fost transpus, deoarece articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0170	1.1.3. Intrări corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente	0170	1.1.3. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	bl oc at	Nu se transpune	Prevederile aferente creditelor promoționale nu au fost transpuse, deoarece articolul 31 alineatul (9) din RD 2015/61 nu a fost transpus în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
0180	1.1.4 Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului Articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0180	1.1.4 Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului Pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0190	1.1.5 Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile Articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0190	1.1.5 Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile Pct.95 subpct. 1) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 1) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0201	1.1.6 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită Articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituția de credit ia în considerare doar creditele în cazul cărora dispozițiile contractului îi permit instituției de credit să retragă sumele sau să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de	0201	1.1.6 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită Pct.96 subpct. 9) din Regulamentul nr.44/2020 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu pct.96 subpct. 9) din Regulamentul nr.44/2020. Banca ia în considerare doar creditele în cazul cărora dispozițiile contractului îi permit băncii să retragă sumele și să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	numerar în următoarele 30 de zile calendaristice sunt considerate drept sume de primit și se raportează pe rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la articolul 32 pentru sumele de primit. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile calendaristice.		raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la pct.95 din Regulamentul nr.44/2020 pentru sumele de primit. Băncile nu raportează alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile.				
0210	1.1.7. Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide Articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide, în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Poziția include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile calendaristice, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute dar nu sunt încă decontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0210	1.1.7. Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide Pct.95 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide, în conformitate cu pct.95 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020. Poziția include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute dar nu sunt încă decontate, , în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0230	1.1.8. Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării Articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0230	1.1.8. Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării Pct.97 din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.44/2020. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0240	1.1.9. Intrări din instrumente financiare derivate Articolul 32 alineatul (5) coroborat cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și din instrumente financiare derivate de credit. Instituțiile de credit trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute sau cu instrumente derivate de credit care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral.	0240	1.1.9. Intrări din instrumente financiare derivate Pct.98 din Regulamentul nr.44/2020 coroborat cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile din contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018. Băncile trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu secțiunea 1, capitolul VI din Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute sau cu instrumente derivate de credit care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate sau cu instrumente financiare derivate de credit trebuie prezentate separat, în funcție de monedele în care au avut loc. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.		care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral. În cazul unei raportări separate în conformitate cu 6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate sau cu instrumente financiare derivate de credit trebuie prezentate separat, în funcție de monedele în care au avut loc. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.				
0250	1.1.10. Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată Articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0250	1.1.10. Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate Pct.109 din Regulamentul nr.44/2020 Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate în conformitate cu pct.109 din Regulamentul nr.44/2020.	Parțial compatibil	Prevederile aferente sistemului instituțional de protecție nu au fost transpuse, dat fiind că prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse din RD 2015/61 în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0260	1.1.11. Alte intrări Articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Toate celelalte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.	0260	1.1.11. Alte intrări Pct.95 din Regulamentul nr.44/2020 Toate celelalte intrări în conformitate cu pct.95 din Regulamentul nr.44/2020 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.	Compatibil			
0263	1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Articolul 32 alineatul (3) literele (b), (c) și (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se	0263	1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Pct.96 subpct. 2), subpct. 3) și subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020 se referă la intrările	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0263 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în formularul C 75.01 din anexa XXIV și nu se raportează aici.		rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile. Băncile raportează la rândul 0263 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile se raportează în formularul C 75.01 și nu se raportează aici.				
0265	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0265 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală.	0265	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală Băncile trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală. Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0265 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0267	1.2.1.1. Garanții reale care se califică drept active lichide Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0267 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0267	1.2.1.1. Garanții reale care se califică drept active lichide Băncile raportează la rândul 0267 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0269	1.2.1.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie	0269	1.2.1.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție,	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la articolul 10, cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).		ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 1, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0271	1.2.1.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0271	1.2.1.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0273	1.2.1.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).	0273	1.2.1.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0275	1.2.1.1.3. Garanții reale de nivel 2A Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30	0275	1.2.1.1.2.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la articolul 11.				Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0277	1.2.1.1.3. Garanții reale de nivel 2A Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la articolul 11.	0277	1.2.1.1.3. Garanții reale de nivel 2A Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 2, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II, titlul II.	Compatibil			
0279	1.2.1.1.3.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0279	1.2.1.1.3.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0281	1.2.1.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto) Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și	0281	1.2.1.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).					vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0283	1.2.1.1.4.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.4, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0283	1.2.1.1.4.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto) din articolul 13 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0285	1.2.1.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (e).	0285	1.2.1.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0287	1.2.1.1.5.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	0287	1.2.1.1.5.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.5, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0289	1.2.1.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale) Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).	0289	1.2.1.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate și titlurilor garantate cu active (comerciale sau individuale) din articolul 12 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0291	1.2.1.1.6.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.6, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0291	1.2.1.1.6.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate și titlurilor garantate cu active (comerciale sau individuale) din articolul 13 din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0293	1.2.1.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6. Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61	0293	1.2.1.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6. Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (b), (c) sau (f).		Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 3, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la pct.35 subpct.1) sau 2) din Regulamentul nr.44/2020.				
0295	1.2.1.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0295	1.2.1.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0297	1.2.1.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu articolul 30 alineatul (5) a doua teză. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	0297	1.2.1.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu propoziția a doua din pct.82 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	Compatibil			
0299	1.2.1.3. Garanții reale care nu se califică drept active lichide	0299	1.2.1.3. Garanții reale care nu se califică drept active lichide	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0299 din formularul C 74.00 din anexa XXIV tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.		Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0299 din formularul C 74.00 tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Băncile trebuie să raporteze: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective calculat prin adunarea intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.				
0301	1.2.1.3.1. Garanția reală este sub formă de titluri nelichide Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă	0301	1.2.1.3.1. Garanția reală este sub formă de titluri nelichide Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.		centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.				
0303	1.2.1.3.2. Toate celelalte garanții reale nelichide Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.3.1.	0303	1.2.1.3.2. Toate celelalte garanții reale nelichide Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.3.1.	Compatibil			
0305	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0305 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală.	0305	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Băncile trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală. Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0305 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală.	Compatibil			
0307	1.2.2.1. Garanții reale care se califică drept active lichide Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0307 din C 74.00 din anexa XXIV:	0307	1.2.2.1. Garanții reale care se califică drept active lichide Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0307 din C 74.00:	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	— pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		— pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0309	1.2.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia	0309	1.2.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 1, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 pentru a fi considerate active lichide	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la articolul 10, cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).		aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0311	1.2.2.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0311	1.2.2.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0313	1.2.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).	0313	1.2.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0315	1.2.2.1.2.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.2, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0315	1.2.2.1.2.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0317	1.2.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A	0317	1.2.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la articolul 11.		Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 2, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0319	1.2.2.1.3.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. 0321	0319	1.2.2.1.3.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0321	1.2.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto) Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia	0321	1.2.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto) din articolul 12 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).							
0323	1.2.2.1.4.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.4, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0323	1.2.2.1.4.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (rezidențiale sau auto) din articolul 12 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0325	1.2.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (e).	0325	1.2.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0327	1.2.2.1.5.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.5, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0327	1.2.2.1.5.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0329	1.2.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale) Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).	0329	1.2.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	bloc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (comerciale sau individuale) din articolul 12 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0331	1.2.1.1.6.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.6, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0331	1.2.1.1.6.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	bloc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active (comerciale sau individuale) din articolul 12 alineatul (1) litera (a) din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0333	1.2.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6. Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din	0333	1.2.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6. Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din		compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (b), (c) sau (f).		Regulamentul nr.44/2020 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la pct.35 subpct.1) sau 2) din Regulamentul nr.44/2020.				
0335	1.2.2.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0335	1.2.2.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			
0337	1.2.2.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu articolul 30 alineatul (5) a doua teză. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	0337	1.2.2.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu propoziția a doua din pct.82 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	compatibil			
0339	1.2.2.3. Garanții reale care nu se califică drept active lichide Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0339 din formularul C 74.00 din anexa XXIV tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se	0339	1.2.2.3. Garanții reale care nu se califică drept active lichide Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0339 din formularul C 74.00 tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Băncile trebuie să raporteze	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	califică drept active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.		— pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.				
0341	1.2.2.3.1. Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă Articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Împrumuturile în marjă acordate în schimbul unor active nelichide, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în cazul cărora contrapartea nu este o bancă centrală și activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0341	1.2.2.3.1. Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă Pct.96 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 Împrumuturile în marjă acordate în schimbul unor active nelichide, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în cazul cărora contrapartea nu este o bancă centrală și activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la pct.96 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020.	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0343	1.2.2.3.2. Garanția reală este sub formă de titluri nelichide Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.	0343	1.2.2.3.2. Garanția reală este sub formă de titluri nelichide Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.	compatibil			
0345	1.2.2.3.3. Toate celelalte garanții reale nelichide Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.3.1 sau 1.2.2.3.2.	0345	1.2.2.3.3. Toate celelalte garanții reale nelichide Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.3.1 sau 1.2.2.3.2.	compatibil			
0410	1.3. Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.01 din anexa XXIV.	0410	1.3. Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale Băncile raportează aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.01.	compatibil			
0420	1.4. (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile) Articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 și 0160 – suma intrărilor totale ponderate din țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt	0420	1.4. (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile) Pct.101 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 și 0160 – suma intrărilor totale ponderate din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	denominate în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate către țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV. În cazul în care această valoare este negativă, instituțiile raportează „0”.		totale ponderate către alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, raportate în formularul C 73.00. În cazul în care această valoare este negativă, băncile raportează "0".				
0430	1.5. (Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată) Articolul 2 alineatul (3) litera (e) și articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 sau 0160 – cuantumul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, cum sunt cele menționate la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere.	0430	1.5. (Intrări excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată) Pct.3 subpct. 4) și pct.107 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 sau 0160 – cuantumul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, cum sunt cele menționate la pct.104 și 105 din Regulamentul nr.44/2020, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași bancă.	compatibil			
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM					
0450	2. Intrări în valută Acest element memorandum se raportează numai în cazul raportării separate a monedei de raportare sau a unei monede, alta decât moneda de raportare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din intrări provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secțiunea 1.1.9) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen care ajung la scadență în perioada de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.	0450	2. Intrări în valută Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării separate a monedei de raportare sau a unei monede, alta decât moneda de raportare, în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. Băncile trebuie să raporteze partea din intrări provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.9) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență într-o perioadă de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0460	3. Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.10) în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0460 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcată pe tipuri de tranzacții și contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, exprimat ca sumă a intrărilor în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcat pe tipuri de tranzacții și contrapărți.	0460	3. Intrări în cadrul unui grup Băncile raportează aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.10) în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017. Băncile raportează la rândul 0460 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup și defalcată pe tipuri de tranzacție și contrapărți; iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor din cadrul unui grup, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție		
0470	3.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	0470	3.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți nefinancieri raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013, sau este instituția centrală de credit sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți nefinancieri raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.				
0480	3.2. Sume de primit de la clienți financiari Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0480	3.2. Sume de primit de la clienți financiari Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.	compatibil			
0490	3.3. Tranzacții garantate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a	0490	3.3. Tranzacții garantate Băncile raportează aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.				
0500	3.4. Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0500	3.4. Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile Băncile raportează aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.	compatibil			
0510	3.5. Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție raportate în secțiunile 1.1.3- 1.1.11. (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.10.), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de	0510	3.5. Orice alte intrări în cadrul unui grup Băncile raportează aici orice alte intrări din cadrul unui grup raportate în secțiunile 1.1.3- 1.1.11 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.10), în cazul cărora contrapartea este o bancă-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași banci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile aferente sistemelor instituționale de protecție		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017				
	4. Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.		4. Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	compatibil			
0530	4.1. Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17	0530	4.1. Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.							
0540	4.2. Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	0540	4.2. Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0550	4.3. Din care: garantate cu active de nivel 2A Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	0550	4.3. Din care: garantate cu active de nivel 2A Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ din regulamentul menționat.		Compatibil			
0560	4.4. Din care: garantate cu active de nivel 2B Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la	0560	4.4. Din care: garantate cu active de nivel 2B Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2B, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.		termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2B, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.				
0570	4.5. Din care: garantate cu active nelichide Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	0570	4.5. Din care: garantate cu active nelichide Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Compatibil			
PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII REALE		CAPITOLUL IV SWAP-URI PE GARANȚII REALE		Compatibil			
1. Swap-uri pe garanții reale		Secțiunea 1 Observații generale		Compatibil			
1.1. Observații generale 1. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt colorate în gri.		48. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență într-o perioadă de 30 de zile și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".		Compatibil			
2. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice trebuie să aibă ca rezultat o ieșire dacă activul luat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici, în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61), decât activul dat		49. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termende 30 de zile trebuie să aibă ca rezultat o ieșire dacă activul luat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici, în conformitate cu secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, decât		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
cu împrumut. Ieșirea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului luat cu împrumut cu diferența dintre rata de ieșire aplicabilă activului dat cu împrumut și rata de ieșire aplicabilă activului luat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice. În cazul în care contrapartea este banca centrală națională a instituției de credit, rata de ieșire care trebuie aplicată valorii de piață a activului luat cu împrumut este de 0 %. Definiția băncii centrale naționale a instituției de credit corespunde celei prevăzute la articolul 28 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	activul dat cu împrumut. Ieșirea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului luat cu împrumut cu diferența dintre rata de ieșire aplicabilă activului dat cu împrumut și rata de ieșire aplicabilă activului luat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice. În cazul în care contrapartea este o bancă centrală națională a băncii, rata de ieșire care trebuie aplicată valorii de piață a activului luat cu împrumut este de 0 %. Definiția băncii centrale naționale a băncii corespunde celei prevăzute la pct.74 ² din Regulamentul nr.44/2020.				
3. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în următoarele 30 de zile au ca rezultat o intrare în cazul în care, conform capitolului 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, activul dat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici decât activul luat cu împrumut. Intrarea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului dat cu împrumut cu diferența dintre rata de intrare aplicabilă activului luat cu împrumut și rata de intrare aplicabilă activului dat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice. Dacă garanția reală obținută este utilizată pentru a acoperi poziții scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, nu se raportează intrări.	50. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile au ca rezultat o intrare în cazul în care, conform secțiunii 2, capitolului III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 activul dat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici decât activul luat cu împrumut. Intrarea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului dat cu împrumut cu diferența dintre rata de intrare aplicabilă activului luat cu împrumut și rata de intrare aplicabilă activului dat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile. Dacă garanția reală obținută este utilizată pentru a acoperi poziții scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, nu se raportează intrări.	Compatibil			
4. În cazul activelor lichide, valoarea de lichiditate se calculează în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	51. În cazul activelor lichide, valoarea de lichiditate se calculează în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
5. Fiecare tranzacție swap pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) pe rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți. În contextul tranzacțiilor swap cu coșuri sau portofolii de garanții reale care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, activele nemonetare date cu împrumut se atribuie individual unor active nemonetare luate cu împrumut, conform definiției din titlul II capitolul 2 din	52. Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți. În contextul tranzacțiilor swap cu coșuri sau portofolii de garanții reale care ajung la scadență în următoarele 30 de zile, activele nemonetare date cu împrumut se atribuie individual unor active nemonetare luate cu împrumut, în conformitate cu categoriile de active	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Regulamentul delegat (UE) 2015/61, începând de la combinația cea mai puțin lichidă (adică active nelichide nemonetare date cu împrumut, active nelichide nemonetare luate cu împrumut). Orice garanție reală excedentară din cadrul unei combinații este transferată în categoria superioară, astfel încât să se realizeze toate perechile posibile în cadrul combinațiilor relevante, până la combinația cea mai lichidă. Orice garanție reală excedentară globală este inclusă în combinația cea mai lichidă.	lichide definite în secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, începând de la combinația cea mai puțin lichidă (adică active nelichide nemonetare date cu împrumut, active nelichide nemonetare luate cu împrumut). Orice garanție reală excedentară din cadrul unei combinații este transferată în categoria superioară, astfel încât să se realizeze toate perechile posibile în cadrul combinațiilor relevante, până la combinația cea mai lichidă. Orice garanție reală excedentară globală este apoi inclusă în combinația cea mai lichidă.				
6. Tranzacțiile swap pe garanții reale care implică acțiuni sau unități deținute în OPC-uri trebuie raportate ca și cum tranzacțiile ar implica activele suport ale OPC-ului. Diferitele marje de ajustare aplicate acțiunilor sau unităților deținute în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de ieșire sau de intrare relevantă care urmează să fie raportată.	52 ¹ . Tranzacțiile swap pe garanții reale care implică acțiuni sau unități deținute în OPC-uri trebuie raportate ca și cum tranzacțiile ar implica activele suport ale OPC-ului. Diferitele marje de ajustare aplicate acțiunilor sau unităților deținute în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de ieșire sau de intrare relevantă care urmează să fie raportată.	Compatibil			
7. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013. În acest caz, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda relevantă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.	54. Băncile raportează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.6 ¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. În acest caz, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda relevantă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.	Compatibil			
1.2. Observații specifice 8. Pentru calculul intrărilor sau al ieșirilor, tranzacțiile swap pe garanții reale trebuie raportate indiferent dacă garanțiile reale suport implicate îndeplinesc sau ar putea îndeplini, dacă nu ar fi deja utilizate pentru garantarea tranzacțiilor respective, cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora cel puțin un segment al garanției reale îndeplinește cerințele	Secțiunea 2 Observații specifice 56. Pentru calculul intrărilor sau al ieșirilor, tranzacțiile swap pe garanții reale trebuie raportate indiferent dacă garanțiile reale suport implicate îndeplinesc sau ar putea îndeplini, dacă nu ar fi deja utilizate pentru garantarea tranzacțiilor respective, cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.19 din Regulamentul nr.44/2020, băncile trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora cel puțin un segment al garanției reale îndeplinește cerințele	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.					
9. Atunci când o instituție poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.		57. Atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu pct.35 subpct.2) lit.b) și pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.		Compatibil			
10. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).		58. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).		Compatibil			
1.3. Subformular privind swap-urile pe garanții reale 1.3.1. Instrucțiuni privind anumite coloane		Subformular privind swap-urile pe garanții reale Modul de completare a raportului C 75.01 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE Instrucțiuni pentru anumite poziții		Compatibil			
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
0010	Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să	0010	Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.44/2020.				
0020	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.	0020	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.	Compatibil			
0030	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0030	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0040	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.	0040	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.	Compatibil			
0050	Ponderea standard Articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile standard din coloana 0050 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	0050	Ponderea standard Subsecțiunea 6, secțiunea 2 și subsecțiunea 1, secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile standard din coloana 0050 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.	Compatibil			
0060	Ponderea aplicabilă Articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele	0060	Ponderea aplicabilă	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	specificate la articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.		Subsecțiunea 6, secțiunea 2 și subsecțiunea 1, secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la subsecțiunea 6, secțiunea 2 și subsecțiunea 1, secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.				
0070	Ieșiri Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0030, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.	0070	Ieșiri Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0030, ambele din formularul C 75.01.	Compatibil			
0080	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.	0080	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Băncile trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01.	Compatibil			
0090	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.	0090	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Băncile trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01.	Compatibil			
0100	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții exceptate de la plafonul	0100	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Băncile trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții exceptate de la plafonul aplicabil	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.		intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01.				
1.3.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri							
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
0010	1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală) Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale.	0010	1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală) Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale.	Compatibil			
0020	1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).	0020	1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).	Compatibil			
0030	1.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	0030	1.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	Compatibil			
0040	1.1.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	0040	1.1.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Din tranzacțiile de la punctul 1.1.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Din tranzacțiile de la punctul 1.1.1, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0050	1.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0050	1.1.2. Nivelul 1: obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0060	1.1.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0060	1.1.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0070	1.1.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date	0070	1.1.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)		împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).				
0080	1.1.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0080	1.1.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.3, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0090	1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0090	1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0100	1.1.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	0100	1.1.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
0110	1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0110	1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0120	1.1.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0120	1.1.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0130	1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0130	1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0140	1.1.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze:	0140	1.1.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.				al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0150	1.1.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	0150	1.1.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	Compatibil			
0160	1.1.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0160	1.1.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.7, băncile trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0170	1.1.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	0170	1.1.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	Compatibil			
0180	1.1.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	0180	1.1.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Din tranzacțiile de la punctul 1.1.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Din tranzacțiile de la punctul 1.1.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0190	1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	0190	1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0200	1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	0200	1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0210	1.2.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu	0210	1.2.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
0220	1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0220	1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0230	1.2.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0230	1.2.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0240	1.2.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	0240	1.2.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0250	1.2.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	0250	1.2.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Din tranzacțiile de la punctul 1.2.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0260	1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0260	1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate și titluri garantate cu active nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0270	1.2.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.2.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0270	1.2.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate și titluri garantate cu active nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0280	1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel	0280	1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)					nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0290	1.2.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.2.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0290	1.2.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0300	1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0300	1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate și titluri garantate cu active nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0310	1.2.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.2.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și	0310	1.2.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate și titluri garantate cu active nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
0320	1.2.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	0320	1.2.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0330	1.2.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.2.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0330	1.2.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0340	1.2.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	0340	1.2.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0350	1.2.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.2.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut	0350	1.2.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.				de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0360	1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	0360	1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut activele de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	Compatibil			
0370	1.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	0370	1.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	Compatibil			
0380	1.3.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0380	1.3.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0390	1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0390	1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0400	1.3.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0400	1.3.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0410	1.3.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	0410	1.3.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).		Compatibil			
0420	1.3.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	0420	1.3.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.3, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4,		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
0430	1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0430	1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0440	1.3.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0440	1.3.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0450	1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0450	1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0460	1.3.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0460	1.3.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0470	1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0470	1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0480	1.3.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu	0480	1.3.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
0490	1.3.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	0490	1.3.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	Compatibil			
0500	1.3.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0500	1.3.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.7, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0510	1.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	0510	1.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	Compatibil			
0520	1.3.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0520	1.3.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0530	1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).	0530	1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0540	1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	0540	1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0550	1.4.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0550	1.4.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0560	1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0560	1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0570	1.4.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0570	1.4.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0580	1.4.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	0580	1.4.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0590	1.4.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și	0590	1.4.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
0600	1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0600	1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0610	1.4.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0610	1.4.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0620	1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0620	1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0630	1.4.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze:	0630	1.4.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0640	1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0640	1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0650	1.4.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0650	1.4.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0660	1.4.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu	0660	1.4.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)					al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0670	1.4.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0670	1.4.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0680	1.4.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	0680	1.4.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0690	1.4.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.4.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0690	1.4.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0700	1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	0700	1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.					Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0710	1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	0710	1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0720	1.5.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0720	1.5.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0730	1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel	0730	1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)					Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0740	1.5.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0740	1.5.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0750	1.5.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	0750	1.5.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0760	1.5.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0760	1.5.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0770	1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0770	1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0780	1.5.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0780	1.5.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0790	1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0790	1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0800	1.5.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu	0800	1.5.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
0810	1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0810	1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0820	1.5.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0820	1.5.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0830	1.5.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	0830	1.5.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0840	1.5.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0840	1.5.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0850	1.5.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	0850	1.5.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0860	1.5.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.5.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0860	1.5.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0870	1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	0870	1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).							
0880	1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	0880	1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0890	1.6.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0890	1.6.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0900	1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate	0900	1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)					de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0910	1.6.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0910	1.6.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0920	1.6.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	0920	1.6.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0930	1.6.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0930	1.6.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
0940	1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0940	1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0950	1.6.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0950	1.6.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0960	1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	0960	1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0970	1.6.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar	0970	1.6.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0980	1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	0980	1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0990	1.6.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0990	1.6.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1000	1.6.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	1000	1.6.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
1010	1.6.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1010	1.6.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1020	1.6.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	1020	1.6.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1030	1.6.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.6.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1030	1.6.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1040	1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale	1040	1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.						
1050	1.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	1050	1.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (luate cu împrumut).	Compatibil			
1060	1.7.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1060	1.7.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.1, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1070	1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1070	1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1080	1.7.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze:	1080	1.7.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în Regulamentul nr.44/2020 (a	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.				se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1090	1.7.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	1090	1.7.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	Compatibil			
1100	1.7.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1100	1.7.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.3, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II , titlul II și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II , titlul II.	Compatibil			
1110	1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1110	1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1120	1.7.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	1120	1.7.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Din tranzacțiile de la punctul 1.7.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1130	1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1130	1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1140	1.7.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1140	1.7.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1150	1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri	1150	1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)					al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1160	1.7.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1160	1.7.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1170	1.7.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	1170	1.7.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).		Compatibil			
1180	1.7.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1180	1.7.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.7, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
1190	1.7.8. Active nelichide	1190	1.7.8. Active nelichide		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)		Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).				
1200	1.7.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1200	1.7.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1210	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	1210	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	Compatibil			
1220	1.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	1220	1.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (luate cu împrumut).	Compatibil			
1230	1.8.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	1230	1.8.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.1, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
1240	1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1240	1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1250	1.8.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1250	1.8.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1260	1.8.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	1260	1.8.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).		Compatibil		
1270	1.8.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1270	1.8.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.3, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil		
1280	1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1280	1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
1290	1.8.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1290	1.8.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1300	1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1300	1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gațrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1310	1.8.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1310	1.8.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gațrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1320	1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1320	1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1330	1.8.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	1330	1.8.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
1340	1.8.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	1340	1.8.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	Compatibil			
1350	1.8.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1350	1.8.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.7, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1360	1.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	1360	1.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	Compatibil			
1370	2. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală) Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale.	1370	2. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală) Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale.	Compatibil			
1380	2.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru	1380	2.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).						
1390	2.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	1390	2.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (luate cu împrumut)	Compatibil			
1400	2.1.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1400	2.1.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.1, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1410	2.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1410	2.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1420	2.1.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze:	1420	2.1.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.				nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1430	2.1.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	1430	2.1.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	Compatibil			
1440	2.1.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1440	2.1.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.3, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1450	2.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de	1450	2.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) bloc at	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)							
1460	2.1.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1460	2.1.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1470	2.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1470	2.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1480	2.1.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1480	2.1.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
1490	2.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1490	2.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1500	2.1.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1500	2.1.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1510	2.1.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	1510	2.1.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)		Compatibil			
1520	2.1.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu	1520	2.1.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.7, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
1530	2.1.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	1530	2.1.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	Compatibil			
1540	2.1.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1540	2.1.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1550	2.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	1550	2.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
1560	2.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	1560	2.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1570	2.2.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1570	2.2.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1580	2.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1580	2.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1590	2.2.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu	1590	2.2.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
1600	2.2.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	1600	2.2.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1610	2.2.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1610	2.2.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1620	2.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1620	2.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
1630	2.2.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1630	2.2.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1640	2.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1640	2.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1650	2.2.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1650	2.2.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1660	2.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	1660	2.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)		fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)			Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1670	2.2.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1670	2.2.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1680	2.2.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	1680	2.2.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1690	2.2.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și	1690	2.2.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
1700	2.2.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	1700	2.2.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1710	2.2.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.2.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1710	2.2.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1720	2.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	1720	2.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.		Compatibil			
1730	2.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu	1730	2.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (luate cu împrumut)		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)							
1740	2.3.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1740	2.3.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.1, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
1750	2.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1750	2.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1760	2.3.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1760	2.3.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
1770	2.3.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	1770	2.3.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	Compatibil			
1780	2.3.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1780	2.3.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.3, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1790	2.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1790	2.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1800	2.3.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	1800	2.3.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
1810	2.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1810	2.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1820	2.3.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1820	2.3.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1830	2.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1830	2.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1840	2.3.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar	1840	2.3.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
1850	2.3.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	1850	2.3.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	Compatibil			
1860	2.3.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1860	2.3.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.7, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
1870	2.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	1870	2.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	Compatibil			
1880	2.3.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1880	2.3.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4,	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
			secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.				
1890	2.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).	1890	2.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1900	2.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	1900	2.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
1910	2.4.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	1910	2.4.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
1920	2.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1920	2.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1930	2.4.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1930	2.4.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1940	2.4.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	1940	2.4.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1950	2.4.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu	1950	2.4.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
1960	2.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	1960	2.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1970	2.4.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1970	2.4.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
1980	2.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	1980	2.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
1990	2.4.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	1990	2.4.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2000	2.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2000	2.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2010	2.4.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2010	2.4.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
2020	2.4.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	2020	2.4.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2030	2.4.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2030	2.4.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2040	2.4.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	2040	2.4.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2050	2.4.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.4.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2050	2.4.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2060	2.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de	2060	2.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.		obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:			obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2070	2.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	2070	2.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2080	2.5.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2080	2.5.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2090	2.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel	2090	2.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)					nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2100	2.5.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2100	2.5.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2110	2.5.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	2110	2.5.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2120	2.5.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	2120	2.5.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
2130	2.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2130	2.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2140	2.5.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2140	2.5.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2150	2.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	2150	2.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2160	2.5.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca	2160	2.5.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2170	2.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2170	2.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2180	2.5.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2180	2.5.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2190	2.5.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	2190	2.5.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
2200	2.5.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2200	2.5.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2210	2.5.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	2210	2.5.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2220	2.5.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.5.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2220	2.5.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile gatrantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2230	2.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	2230	2.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).							
2240	2.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	2240	2.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2250	2.6.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2250	2.6.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2260	2.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate	2260	2.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)					de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2270	2.6.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2270	2.6.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2280	2.6.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	2280	2.6.3. Active de nivel 2A	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2290	2.6.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2290	2.6.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
2300	2.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2300	2.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2310	2.6.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2310	2.6.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2320	2.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	2320	2.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2330	2.6.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar	2330	2.6.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.					Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2340	2.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2340	2.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2350	2.6.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2350	2.6.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2360	2.6.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	2360	2.6.7. Alte active de nivel 2B	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
2370	2.6.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2370	2.6.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2380	2.6.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	2380	2.6.8. Active nelichide	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2390	2.6.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.6.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2390	2.6.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2400	2.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale	2400	2.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.		care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.				
2410	2.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	2410	2.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (luate cu împrumut)	Compatibil			
2420	2.7.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2420	2.7.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.1, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
2430	2.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	2430	2.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
2440	2.7.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze:	2440	2.7.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	— segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.				de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2450	2.7.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	2450	2.7.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	Compatibil			
2460	2.7.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2460	2.7.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.3, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
2470	2.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2470	2.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
2480	2.7.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2480	2.7.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2490	2.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	2490	2.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2500	2.7.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2500	2.7.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2510	2.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	2510	2.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)		fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)			Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
2520	2.7.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2520	2.7.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale 	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
2530	2.7.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	2530	2.7.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)		Compatibil		
2540	2.7.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2540	2.7.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.7, băncile trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil		
2550	2.7.8. Active nelichide	2550	2.7.8. Active nelichide		Compatibil		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)		Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)				
2560	2.7.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2560	2.7.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
2570	2.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	2570	2.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	Compatibil			
2580	2.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)	2580	2.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (luate cu împrumut)	Compatibil			
2590	2.8.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	2590	2.8.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.1, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.					
2600	2.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)	2600	2.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2610	2.8.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2610	2.8.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2620	2.8.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	2620	2.8.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)		Compatibil			
2630	2.8.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2630	2.8.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.3, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.		Compatibil			
2640	2.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2640	2.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
2650	2.8.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2650	2.8.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2660	2.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)	2660	2.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2670	2.8.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2670	2.8.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2680	2.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)	2680	2.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2690	2.8.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele	2690	2.8.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat	Nu se transpune	Prevederile aferente titlurilor garantate cu active din RD 2015/61 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.						
2700	2.8.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	2700	2.8.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	Compatibil			
2710	2.8.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	2710	2.8.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.7, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
2720	2.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	2720	2.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	Compatibil			
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM		Compatibil			
2730	3. Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate pe rândurile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	2730	3. Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate la rândurile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	Compatibil			
2740	4. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate pe rândurile anterioare.	2740	4. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate la rândurile anterioare.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	5. Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	5. Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ din regulamentul menționat.		Compatibil			
2750	5.1. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	2750 5.1. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ din regulamentul menționat.		Compatibil			
2760	5.2. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu	2760 5.2. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	bloc at	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.				Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
2770	5.3. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	2770	5.3. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Compatibil			
2780	5.4. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8	2780	5.4. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1,	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.		capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.				
2790	5.5. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	2790	5.5. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Compatibil			
2800	5.6. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de	2800	5.6. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.						
2810	5.7. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.	2810	5.7. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	Compatibil			
2820	5.8. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu	2820	5.8. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.		conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.				
PARTEA 5: CALCULE		CAPITOLUL V CALCULE		Compatibil			
1. Calcule 1.1. Observații generale 1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt colorate în gri.		Secțiunea 1 Observații generale 59. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".		Compatibil			
1.2. Observații specifice 2. Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r0130; c0040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 0130; coloana 0040.		Secțiunea 2 Observații specifice 60. Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r0130; c0040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 0130; coloana 0040.		Compatibil			
1.3. Subformular privind calculele - Instrucțiuni privind anumite rânduri		Modul de completare a raportului C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE Instrucțiuni pentru anumite poziții		Compatibil			
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
CALCULE		CALCULE		Compatibil			
Numărător, numitor, raport Articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.		Numărător, numitor, raport Secțiunea I, capitolul I, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.		Compatibil			
0010	1. Rezerva de lichidități Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 76.00; r0290; c0010}.	0010	1. Rezerva de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; r290; c0010}.	Compatibil			
0020	2. Ieșiri nete de lichidități	0020	2. Ieșiri nete de lichidități	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 76.00; r0370; c0010}.		Se raportează cifra din {C 76.00; r0370; c0010}.				
0030	3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) Instituțiile trebuie să raporteze indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent. Dacă {C 76.00; r0020; c0010} este zero (ceea ce face ca raportul să fie egal cu infinit), se raportează valoarea 999 999.	0030	3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) Băncile raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la pct.7 din Regulamentul nr.44/2020. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei bănci și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile și se exprimă ca procent. Dacă {C 76.00; r0020; c0010} este zero (ceea ce face ca raportul să fie egal cu infinit), se raportează valoarea 999999.	Compatibil			
Calcululele numărătorului Articolul 17 și anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Formula de calcul al rezervei de lichidități Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.		Calcululele numărătorului Subsecțiunea 2, secțiunea 1 capitolul II, titlul II și anexa nr.1 din Regulamentul nr.44/2020 Formula de calcul al rezervei de lichidități Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.		Compatibil			
0040	4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9: neajustată) Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0030; c0040}.	0040	4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020): neajustată Băncile raportează cifra din {C 72.00; r0030; c0040}.	Compatibil			
0050	5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate,	0050	5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.				
0060	6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Instituțiile trebuie să raporteze intrările de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0060	6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0070	7. Ieșiri de numerar garantate Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de numerar (activ de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0070	7. Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile Băncile raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0080	8. Intrări de numerar garantate Instituțiile trebuie să raporteze intrările de numerar (activ de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de	0080	8. Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile Băncile raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantatesau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de de	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.				
0091	9. „Valoarea ajustată” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Aceasta este menționată la punctul 3 litera (a) din anexa I Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0091	9. "Valoarea ajustată " de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Aceasta este menționată la lit.(a) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0100	10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0180; c0040}.	0100	10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020: neajustată	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	
0110	11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la	0110	11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)	

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.							
0120	12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile Instituțiile trebuie să raporteze intrările de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0120	12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0131	. „Valoarea ajustată” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate Aceasta este menționată la punctul 3 litera (b) din anexa I Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0131	13. "Valoarea ajustată " a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat	Nu se transpune	Prevederile din RD 2015/61 în partea ce se referă la obligațiunile garantate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
0160	14. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0230; c0040}.	0160	14. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020: neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; r0230; c0040}.	Compatibil			
0170	15. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0170	15. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Băncile raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0180	16. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Instituțiile trebuie să raporteze intrările de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0180	16. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Băncile raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0191	17. „Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2A Aceasta este menționată la punctul 3 litera (c) din anexa I. Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a	0191	17. "Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2A Aceasta este menționată la lit.(b) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.				
0220	18. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0310; c0040}.	0220	18. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 : neajustată Băncile raportează cifra din {C 72.00; r0310; c0040}.	Compatibil			
0230	19. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0230	19. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Băncile raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0240	20. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Instituțiile trebuie să raporteze intrările de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.	0240	20. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Băncile raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	Compatibil			
0251	21. „Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2B Aceasta este menționată la punctul 3 litera (d) din anexa I.	0251	21. "Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2B Aceasta este menționată la lit.(c) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.44/2020	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.		Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.				
0280	22. Valoarea excedentului de active lichide Anexa I punctul 4. Instituțiile trebuie să raporteze „valoarea excedentului de active lichide” - această valoare este egală cu: (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus (b) valoarea ajustată a obligațiunilor garantate de nivel 1; plus (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus (d) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (e) suma dintre (a), (b), (c) și (d); (f) 100/30 înmulțit cu (a); (g) 100/60 înmulțit cu suma dintre (a) și (b); (h) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a), (b) și (c).	0280	22. Valoarea excedentului de active lichide Anexa nr.1 pct.4 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează "valoarea excedentului de active lichide" - această valoare este egală cu: (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus (b) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (d) suma dintre (a), (b) și (c); (e) 100/60 înmulțit cu (a); (f) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a) și (b).	Parțial compatibil	Prevederile de la lit.(b) aferente obligațiunilor garantate nu au fost transpuse din RD 2015/61 în Regulamentul nr.44/2020 (a se vedea tabelul de concordanță al Regulamentului nr.44/2020 cu RD 2015/61)		
0290	23. REZERVA DE LICHIDITĂȚI Anexa I punctul 2. Instituțiile trebuie să raporteze rezerva de lichidități care este egală cu: (a) valoarea activelor de nivel 1; plus (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau	0290	23. Rezerva de lichidități Anexa nr.1 pct.2 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează rezerva de lichidități care este egală cu: (a) valoarea activelor de nivel 1; plus (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	(e) „valoarea excedentului de active lichide”.		(e) "valoarea excedentului de active lichide".				
Calcululele numitorului Anexa II la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Formula de calcul al ieșirilor nete de lichidități unde NLO = Ieșiri nete de lichidități (<i>Net liquidity outflow</i>) TO = Totalul ieșirilor (<i>Total outflows</i>) TI = Totalul intrărilor (<i>Total inflows</i>) FEI = Intrări exceptate integral (<i>Fully exempted inflows</i>) IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (<i>Inflows subject to higher cap of 90 % outflows</i>) IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (<i>Inflows subject to cap of 75 % of outflows</i>) Instituțiile trebuie să introducă toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.		Calcululele numitorului Anexa nr.2 din Regulamentul nr.44/2020 Formula calculării ieșirilor nete de lichidități unde NLO = Ieșirile nete de lichidități (<i>Net liquidity outflow</i>) TO = Totalul ieșirilor (<i>Total outflows</i>) TI = Totalul intrărilor (<i>Total inflows</i>) FEI = Intrări exceptate integral (<i>Fully exempted inflows</i>) IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (<i>Inflows subject to higher cap of 90 % outflows</i>) IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (<i>Inflows subject to cap of 75 % of outflows</i>) Băncile introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat		Compatibil			
0300	24. Total ieșiri TO = din foaia de lucru Ieșiri Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 73.00; r0010; c0060}.	0300	24. Total ieșiri TO = din formularul aferent ieșirilor Băncile raportează cifra din {C 73.00; r0010; c0060}.	Compatibil			
0310	25. Intrări exceptate integral FEI = din foaia de lucru Intrări Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 74.00; r0010; c0160}.	0310	25. Intrări exceptate integral FEI = din formularul aferent intrărilor. Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0160}.	Compatibil			
0320	26. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % IHC = din foaia de lucru Intrări Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 74.00; r0010; c0150}.	0320	26. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % IHC = din formularul aferent intrărilor Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0150}.	Compatibil			
0330	27. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % FEI = din foaia de lucru Intrări Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 74.00; r0010; c0140}.	0330	27. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % FEI = din formularele aferente intrărilor Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0140}.	Compatibil			
0340	28. Reducere pentru intrările exceptate integral	0340	28. Reducere pentru intrările exceptate integral	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile trebuie să raporteze următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).		Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).				
0350	29. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % Instituțiile trebuie să raporteze următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).	0350	29. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).	Compatibil			
0360	30. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % Instituțiile trebuie să raporteze următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).	0360	30. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).	Compatibil			
0370	31. IEȘIRI NETE DE LICHIDITĂȚI Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile nete de lichidități, care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) - MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0))	0370	31. Ieșiri nete de lichidități Băncile raportează ieșirile nete de lichidități, care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0))	Compatibil			
Pilonul 2		Pilonul 2					
0380	32. CERINȚA AFERENTĂ PILONULUI 2 Articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital Instituțiile trebuie să raporteze cerința aferentă pilonului 2.	0380	32. Cerință aferentă pilonului 2 astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor Băncile raportează cerința aferentă pilonului 2.	Compatibil			
PARTEA 6: PERIMETRUL DE CONSOLIDARE		CAPITOLUL VI PERIMETRUL DE CONSOLIDARE					
1. Perimetrul de consolidare 1.1. Observații generale 1. Acest formular identifică, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat, entitățile cărora le corespund informațiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 și C 76.00. Formularul identifică toate entitățile care fac parte din perimetrul de consolidare al		61. Acest formular identifică, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat, entitățile cărora le corespund informațiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 și C 76.00. Formularul identifică toate entitățile care fac parte din perimetrul de consolidare al LCR în conformitate cu capitolul II și III din Regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe		Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
LCR în conformitate cu articolul 8, articolul 10 și articolul 11 alineatele (3) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz. Numărul de rânduri din formular corespunde numărului de entități incluse în perimetrul de consolidare.		bază consolidată a băncilor. Numărul de rânduri din formular corespunde numărului de entități incluse în perimetrul de consolidare.					
1.2. Instrucțiuni privind anumite coloane		Instrucțiuni pentru anumite poziții					
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
0005	Societate-mamă sau filială Se completează „Societate-mamă” în cazul în care entitatea de pe rând este: — instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE sau holdingul financiar mixt mamă din UE, astfel cum se prevede la articolul 11 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; instituția-mamă sau instituția-filială care trebuie să respecte LCR pe bază consolidată sau pe bază subconsolidată, în contextul unui subgrup unic de lichiditate, conform articolului 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — instituția relevantă trebuie să respecte LCR pe bază subconsolidată în conformitate cu articolul 11 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — casa centrală din UE. Se completează „Filială” pe restul rândurilor.	0005	Societate-mamă sau filială Se completează „Societate-mamă” în cazul în care entitatea de pe rând este: - întreprinderea-mamă înființată în Republica Moldova sau în alte state, care este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, astfel cum se prevede în capitolul III din Regulamentul nr.101/2020; - instituția-mamă sau instituția-filială care trebuie să respecte LCR pe bază consolidată, în contextul unui subgrup unic de lichiditate. Se completează „Filială” pe restul rândurilor.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile aferente respectării LCR pe bază subconsolidată deoarece în legislația bancară prevederile aferente caselor centrale și respectării prevederilor CRR pe bază subconsolidată nu sunt transpuse.		
0010	Denumire Denumirea fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0010.	0010	Denumire Denumirea fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0010.	Compatibil			
0020	Cod Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul este codul LEI. În cazul altor entități, codul este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie să fie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a	0020	Cod Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. Pentru băncile rezidente și nerezidente se indică codul SWIFT atribuit băncii. Pentru alte entități rezidente se indică codul IDNO. Pentru alte entități nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau	Parțial compatibil	Codul LEI se aplică entităților raportoare din UE. În Republica Moldova în scopuri de raportare se utilizează codul SWIFT, iar pentru alte entități rezidente – codul IDNO. Pentru entitățile nerezidente se va indica numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.		codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare al țării în care este înregistrată entitatea nerezidentă.		către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.		
0021	Tipul de cod Instituțiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept „cod LEI” sau „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.	0021	Tipul de cod Băncile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept „cod SWIFT” sau „cod non-SWIFT”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.	Parțial compatibil	Codul LEI se aplică entităților raportoare din UE. În Republica Moldova în scopuri de raportare se utilizează codul SWIFT, iar pentru alte entități rezidente – codul IDNO. Pentru entitățile nerezidente se va indica numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.		
0022	Codul național Atunci când raportează codul LEI ca număr de identificare în coloana „Cod”, instituțiile pot raporta și codul național.	0022	Codul național Atunci când raportează codul SWIFT ca număr de identificare în coloana „Cod”, băncile pot raporta și codul național.	Parțial compatibil	Codul LEI se aplică entităților raportoare din UE. În Republica Moldova în scopuri de raportare se utilizează codul SWIFT, iar pentru alte entități rezidente – codul IDNO. Pentru entitățile nerezidente se va indica numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului.		
0040	Cod de țară Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0020.	0040	Cod de țară Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0020.	Compatibil			
0050	Tip de entitate Entităților raportate în coloana 0010 li se atribuie un tip de entitate corespunzător formei lor juridice în conformitate cu lista următoare: „Instituție de credit”; „Firmă de investiții”;	0050	Tip de entitate Entităților raportate în coloana 0010 li se atribuie un tip de entitate corespunzător formei lor juridice în conformitate cu lista următoare: „Bancă”; „Societate de investiții”; „Altele”.	Compatibil			

Confidențial – BNM

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5	6	7	8	9
	„Altele”.					