

Tabel de concordanță

1.	Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 (Nr.CELEX: 32013R0575)			
2.	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018”			
3.	Parțial compatibil			
4.	Banca Națională a Moldovei			
5.	08 mai 2026			
	6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (în continuare – CRR)	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)		
	PARTEA ÎNTĂI DISPOZIȚII GENERALE			
	TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII			
	▼M8  <i>Articolul 1 Domeniu de aplicare</i> Prezentul regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe care trebuie să le îndeplinească instituțiile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce privește următoarele elemente: (a) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, ale riscului de piață, ale riscului operațional, ale riscului de decontare și ale efectului de levier; (b) cerințe de limitare a expunerilor mari; (c) cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate; (d) cerințe de raportare referitoare la literele (a), (b) și (c); (e) cerințe referitoare la publicarea informațiilor. Prezentul regulament stabilește reguli uniforme referitoare la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pe care trebuie să le îndeplinească entitățile de rezoluție care sunt instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau care fac parte din G-SII și filialele semnificative ale G-SII din afara UE. Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării și al supravegherii prudențiale a instituțiilor, astfel cum sunt prevăzute în Directiva 2013/36/UE.		Parțial compatibil	Prevederile de la: - lit. (a) <u>au fost transpuse în</u> -Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital; -Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate; - Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate; - Regulamentul nr.115/2018 cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci; - Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci; - lit. (b) <u>au fost transpuse în</u>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			<p>Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari;</p> <p>- lit. (c) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;</p> <p>- lit. (d) au fost transpuse în regulamentele menționate mai sus.</p> <p>- lit. (e) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul nr.158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.</p> <p>Prevederile aferente societăților financiare holding urmează a fi transpuse prin modificarea Legii nr.202/2018.</p>
<p>Prezentul regulament stabilește reguli uniforme referitoare la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pe care trebuie să le îndeplinească entitățile de rezoluție care sunt instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau care fac parte din G-SII și filialele semnificative ale G-SII din afara UE.</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.</p>
<p>Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării și al supravegherii prudențiale a instituțiilor, așa cum sunt prevăzute de Directiva 2013/36/UE.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	
<p><b>Articolul 2 Competențe de supraveghere</b></p> <p>(1) Pentru asigurarea respectării prezentului regulament, autoritățile competente dețin competențele și urmează procedurile prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în prezentul regulament.</p> <p>(2) Pentru asigurarea respectării prezentului regulament, autoritățile de rezoluție dețin competențele și urmează procedurile prevăzute în Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului (1) și în prezentul regulament.</p> <p>(3) Pentru asigurarea respectării cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile,</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
autoritățile competente și autoritățile de rezoluție cooperează între ele.			
<p>(4) Pentru a asigura conformitatea în cadrul competențelor lor respective, Comitetul Unic de Rezoluție, instituit prin articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>2</sup>), și Banca Centrală Europeană, în ceea ce privește aspectele legate de atribuțiile care îi sunt conferite prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului (<sup>3</sup>), asigură schimbul regulat și fiabil de informații relevante.</p> <p><b>▼M9</b></p> <p>(5) La aplicarea dispozițiilor prevăzute la articolul 1 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>4</sup>) cu privire la firmele de investiții menționate la respectivele alineate, autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>5</sup>), tratează firmele de investiții respective ca și când acestea ar fi „instituții” în sensul prezentului regulament.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p><b>Articolul 3 Aplicarea unor cerințe mai stricte de către instituții</b></p> <p>Prezentul regulament nu împiedică instituțiile să dețină fonduri proprii și componente ale acestora care depășesc cerințele prezentului regulament, sau să aplice măsuri mai stricte decât cele prevăzute de prezentul regulament.</p>	3. Prezentul regulament nu împiedică băncile să dețină fonduri proprii și componente ale acestora care depășesc cerințele prezentului regulament, sau să aplice măsuri mai stricte decât cele prevăzute de prezentul regulament.	Compatibil	Transpusă în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.
<p><b>Articolul 4 Definiții</b></p> <p>(1) În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:</p>			
<p><b>1.</b> „instituție de credit” înseamnă o întreprindere a cărei activitate constă în oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;</p>	bancă – persoană juridică a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „bancă”.
<p>M17</p> <p>(b) desfășurarea oricăreia dintre activitățile menționate în secțiunea A punctele 3 și 6 din anexa I la Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>6</sup>), în cazul în care se aplică una dintre următoarele situații, dar întreprinderea nu este un comerciant de mărfuri și de certificate de emisii, un organism de plasament colectiv, o întreprindere de asigurare sau o firmă de investiții pentru care se acordă o derogare de la autorizarea ca instituție de credit în conformitate cu articolul 8a din Directiva 2013/36/UE:</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(i) valoarea totală a activelor consolidate ale întreprinderii stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele sale stabilite într-o țară terță, este cel puțin egală cu 30 de miliarde EUR;</p> <p>(ii) valoarea totală a activelor întreprinderii stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele sale stabilite într-o țară terță, este mai mică de 30 de miliarde EUR, iar întreprinderea face parte dintr-un grup în care valoarea totală a activelor consolidate ale tuturor întreprinderilor din grupul respectiv care sunt stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele lor stabilite într-o țară terță, care la nivel individual au active totale mai mici de 30 de miliarde EUR și care desfășoară oricare dintre activitățile menționate în anexa I secțiunea A punctele 3 și 6 din Directiva 2014/65/UE, este cel puțin egală cu 30 de miliarde EUR;</p> <p>(iii) valoarea totală a activelor întreprinderii stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele sale stabilite într-o țară terță, este mai mică de 30 de miliarde EUR, iar întreprinderea face parte dintr-un grup în care valoarea totală a activelor consolidate ale tuturor întreprinderilor din grup care desfășoară oricare dintre activitățile menționate în secțiunea A punctele 3 și 6 din anexa I la Directiva 2014/65/UE este cel puțin egală cu 30 de miliarde EUR, în cazul în care supraveghetorul consolidant, în consultare cu colegiul de supraveghetori, decide astfel pentru a contracara eventualele riscuri de eludare și eventualele riscuri la adresa stabilității financiare a Uniunii;</p> <p>M9</p> <p>în înțelesul literei (b) punctele (ii) și (iii), în cazul în care întreprinderea face parte dintr-un grup dintr-o țară terță, activele totale ale fiecărei sucursale a grupului dintr-o țară terță autorizată în Uniune sunt incluse în valoarea totală combinată a activelor tuturor întreprinderilor din grup;</p>			
<p><b>2.</b> „firmă de investiții” înseamnă o firmă de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2014/65/UE care este autorizată în conformitate cu directiva respectivă, excluzând instituțiile de credit</p>	<p><b>societate de investiții</b> – societate de investiții astfel cum este definită la art.6 din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „societate de investiții”.</p>
<p><b>3.</b> „instituție” înseamnă o instituție de credit autorizată în temeiul articolului 8 din Directiva 2013/36/UE sau o întreprindere astfel cum este menționată la articolul 8a alineatul (3) din respectiva directivă;</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.</p>
<p><b>Pct.4 abrogat prin M9</b></p>			
<p><b>5.</b> „întreprindere de asigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este</p>	<p><b>asigurător/reasigurător</b> – societate care desfășoară</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202 din 6</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>definită la articolul 13 punctul 1 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (<sup>7</sup>);</p> <p>6. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 4 din Directiva 2009/138/CE;</p>	<p>activitate de asigurare/reasigurare astfel cum este definit în Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări;</p>		<p>octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „asigurator/reasigurator”.</p>
<p>7. „organism de plasament colectiv” sau „OPC” înseamnă un OPCVM astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>8</sup>), sau un fond de investiții alternative (FIA), astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>9</sup>);</p>	<p><b>organism de plasament colectiv (OPC)</b> – organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) din Republica Moldova sau din alt stat, astfel cum este definit la art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.665); un fond de investiții alternative (FIA) din statul străin astfel cum este definit la punctul 78 din prezentul regulament;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „organism de plasament colectiv (OPC).</p>
<p>8. „entitate din sectorul public” înseamnă un organism administrativ fără caracter comercial subordonat administrațiilor centrale, administrațiilor regionale, autorităților locale sau autorităților care exercită aceleași atribuții ca și autoritățile regionale și locale, sau o întreprindere necomercială deținută sau înființată și finanțată de administrațiile centrale, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale și care beneficiază de acorduri de garantare explicite și care poate include organisme autonome guvernate prin lege și aflate sub supraveghere publică;</p>	<p><b>entitate din sectorul public</b> – un organism administrativ fără caracter comercial subordonat administrațiilor centrale, regionale, autorităților locale sau celor care exercită aceleași atribuții ca și autoritățile regionale și locale, sau o organizație necomercială deținută sau înființată și finanțată de administrațiile centrale, regionale sau de autoritățile locale și care beneficiază de acorduri de garantare explicite și care poate include organisme autonome guvernate prin lege și aflate sub supraveghere publică;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „entitate din sectorul public”.</p>
<p>9. „organ de conducere” înseamnă organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;</p>	<p><b>organ de conducere</b> – organele unei bănci care sînt numite în conformitate cu legislația aplicabilă și sînt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală ale băncii și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și persoanele fizice care conduc în mod efectiv activitatea băncii;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „organ de conducere”.</p>
<p>10. „conducere superioară” înseamnă conducere superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Nu este utilizată ca noțiune și este transpusă în reglementările</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			BNM ca referință directă la „consiliul băncii”.
11. „risc sistemic” înseamnă risc sistemic astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2013/36/UE;	<b>risc sistemic</b> – riscul de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și economia reală;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „risc sistemic”.
Pct. 12. eliminat prin M17 (Regulamentul UE 2024/1623)			
13. „inițiator” înseamnă un inițiator astfel cum este definit la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2017/2402 (L <sup>10</sup> );		Norme UE netranspuse	Se transpun prin proiectul Hotărârii CE al BNM „Pentru aprobarea
14. „sponsor” înseamnă un sponsor astfel cum este definit la articolul 2 punctul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE netranspuse	Regulamentului privind tratamentul prudențial al securitizărilor”.
<b>M5</b> 14a. „creditor inițial” înseamnă un creditor inițial astfel cum este definit la articolul 2 punctul 20 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE netranspuse	Proiectul Hotărârii CE al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului privind tratamentul prudențial al securitizărilor
M17 15. „întreprindere-mamă” înseamnă întreprindere care controlează, în sensul punctului 37, una sau mai multe întreprinderi;	<b>întreprindere-mamă</b> – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații: a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială); b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organului de conducere al altei persoane (filiale) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (filiale); c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nefiind acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (filialei), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (filialei) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi; d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor organului de conducere al acelei persoane (filiale), aflați în funcție în perioada de gestiune în curs, în	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere-mamă”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>perioada de gestiune anterioară și pînă la data la care sînt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți ca urmare a exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de filială drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);</p> <p>e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei persoane (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea filială;</p> <p>f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p>		
<p>M17 16. „filială” înseamnă o întreprindere care este controlată, în sensul punctului 37, de o altă întreprindere; filialele unei filiale sunt considerate de asemenea a fi filiale ale întreprinderii care este întreprinderea lor mamă inițială;</p>	<p><b>filială</b> – persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una dintre situațiile prevăzute la noțiunea "întreprindere-mamă". Filialele unei filiale se consideră filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;</p>	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „filială”.
<p>17. „sucursală” înseamnă un punct de lucru care reprezintă o parte dependentă din punct de vedere juridic de o instituție și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității instituțiilor;</p>	<p><b>sucursală</b> – subdiviziune separată a băncii, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de banca respectivă și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității băncilor;</p>	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „sucursală”.
<p>M17 18. „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare” înseamnă o întreprindere a cărei activitate principală, indiferent dacă este furnizată unor întreprinderi din cadrul grupului sau unor clienți din afara grupului, constă în oricare dintre următoarele: (a) o prelungire directă a serviciilor bancare; (b) activități de leasing operațional, deținere sau administrare de bunuri, prestare de servicii de prelucrare a datelor sau orice altă activitate, în măsura în care aceste activități sunt auxiliare serviciilor bancare; (c) orice altă activitate considerată de ABE similară cu cele menționate la literalele (a) și (b);”</p>	<p><b>întreprindere prestatoare de servicii auxiliare</b> – întreprindere a cărei activitate principală este deținerea sau administrarea de bunuri, administrarea de servicii de prelucrare a datelor sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau a mai multe bănci și/sau societăți de investiții;</p>	Parțial Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”.
<p>19. „societate de administrare a activelor” înseamnă o societate de administrare a</p>	<p><b>societate de administrare fiduciară a investițiilor</b> –</p>	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>activelor în sensul articolului 2 punctul 5 din Directiva 2002/87/CE sau un AFIA astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2011/61/UE, inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care fac obiectul legislației unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune;</p>	<p>societate de administrare fiduciară a investițiilor astfel cum este definită în Legea nr.171/ 2012 privind piața de capital;</p>		<p>octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate de administrare fiduciară a investițiilor”</p>
<p><b>M17</b>  <b>20.</b> „societate financiară holding” înseamnă o întreprindere care îndeplinește toate condițiile următoare:  (a) este o instituție financiară;  (b) nu este o societate financiară holding mixtă;  (c) are cel puțin o filială care este o instituție;  (d) peste 50 % din oricare dintre următorii indicatori sunt asociați, în mod constant, cu filiale care sunt instituții sau instituții financiare și cu activități desfășurate de întreprinderea însăși care nu sunt legate de achiziționarea sau posesia unor dețineri în filiale, atunci când activitățile respective sunt de aceeași natură cu cele desfășurate de instituții sau de instituții financiare:  (i) capitalul propriu al întreprinderii pe baza situației sale consolidate;  (ii) activele întreprinderii pe baza situației sale consolidate;  (iii) veniturile întreprinderii pe baza situației sale consolidate;  (iv) personalul întreprinderii pe baza situației sale consolidate;  (v) alți indicatori considerați relevanți de către autoritatea competentă.  Autoritatea competentă poate decide că o entitate nu se califică drept societate financiară holding chiar dacă este îndeplinit unul dintre indicatorii menționați la primul paragraf subpunctele (i)-(iv), în cazul în care autoritatea competentă consideră că indicatorul relevant nu oferă o imagine corectă și fidelă a principalelor activități și riscuri ale grupului. Înainte de a lua o astfel de decizie, autoritatea competentă consultă ABE și furnizează o justificare calitativă și cantitativă motivată și detaliată. Autoritatea competentă ține seama în mod corespunzător de avizul ABE și, în cazul în care decide să se abată de la acesta, transmite ABE, în termen de trei luni de la data primirii avizului ABE, motivele abaterii de la avizul relevant;</p>	<p><b>societate financiară holding</b> – societate financiară nonbancară ale cărei filiale sînt, în exclusivitate sau în principal, bănci, societăți de investiții sau societăți financiare nonbancare, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o bancă sau o societate de investiții, și care nu este o societate financiară holding mixtă;</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding”.</p>
<p><b>M17</b>  <b>20a.</b> societate de investiții holding» înseamnă o societate de investiții holding astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1)</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
punctul 23 din Regulamentul (UE) 2019/2033;			modificare a Legii nr.202/2017.
21. „societate financiară holding mixtă” înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 15 din Directiva 2002/87/CE;	<b>societate financiară holding mixtă</b> – întreprindere-mamă diferită de o entitate reglementată, care, împreună cu filialele sale, dintre care cel puțin una este o entitate reglementată cu sediul pe teritoriul Republicii Moldova, și cu alte entități, constituie un conglomerat financiar;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding mixtă”.
22. „societate holding cu activitate mixtă” înseamnă o întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o instituție sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel puțin o instituție;	<b>societate holding cu activitate mixtă</b> – întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o bancă, o societate de investiții sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel puțin o bancă sau o societate de investiții;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate holding cu activitate mixtă”.
23. „întreprindere de asigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 3 din Directiva 2009/138/CE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
24. „întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 6 din Directiva 2009/138/CE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
25. „firmă de investiții recunoscută din țări terțe” înseamnă o firmă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: (a) în cazul în care ar fi stabilită în Uniune, s-ar încadra în definiția firmei de investiții; (b) este autorizată într-o țară terță; (c) intră sub incidența și respectă regulile prudentiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau în Directiva 2013/36/UE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<b>M17</b> 26. „instituție financiară” înseamnă o întreprindere care îndeplinește următoarele două condiții: (a) nu este o instituție, un holding pur industrial, o entitate special constituită în scopul securizării, un holding de asigurare, astfel cum este definit la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE, sau un holding mixt de asigurare, astfel cum este definit la articolul 212 alineatul (1) litera (g) din directiva menționată, cu excepția cazului în care un holding mixt de asigurare are o instituție-filială; (b) îndeplinește una sau mai multe din următoarele condiții:	<b>societate financiară nonbancară</b> – întreprindere, alta decât o bancă sau societate de investiții, a cărei activitate principală constă în dobândirea de dețineri sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la art.14 alin.(1) lit.b)–p), inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate de administrare fiduciară a investițiilor, dar cu excluderea societăților holding de asigurare și a societăților holding de asigurare cu activitate mixtă;	Parțial compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară nonbancară”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(i) activitatea principală a întreprinderii constă în achiziționarea sau posesia unor dețineri ori desfășurarea uneia sau mai multora dintre activitățile enumerate în anexa I punctele 2-12 și punctele 15, 16 și 17 din Directiva 2013/36/UE ori prestarea unuia (uneia) sau mai multora dintre serviciile sau activitățile enumerate în anexa I secțiunea A sau B din Directiva 2014/65/UE în legătură cu instrumentele financiare enumerate în anexa I secțiunea C din Directiva 2014/65/UE;</p> <p>(ii) întreprinderea este o firmă de investiții, o societate financiară holding mixtă, o societate de investiții holding, un prestator de servicii de plată conform clasificării în temeiul articolului 1 alineatul (1) literele (a)-(d) din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului (*2), o societate de administrare a activelor sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare;</p>			
<p><b>M17</b>  <b>26a.</b> „holding pur industrial» înseamnă o întreprindere care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>(a) activitate sa principală constă în dobândirea sau posesia de dețineri;</p> <p>(b) nu este menționată la punctul 27 litera (a) sau la punctul 27 literele (d)-(l) de la prezentul alineat și nu este o firmă de investiții sau o societate de administrare a activelor ori un prestator de servicii de plată conform clasificării în temeiul articolului 1 alineatul (1) literele (a)-(d) din Directiva (UE) 2015/2366;</p> <p>(c) nu deține nicio participație într-o entitate din sectorul financiar;”</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.</p>
<p><b>27.</b> „entitate din sectorul financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) o instituție;</p> <p>(b) o instituție financiară;</p> <p>Lit. (c) Eliminat prin M17</p> <p>(d) o întreprindere de asigurare;</p> <p>(e) o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(f) o întreprindere de reasigurare;</p> <p>(g) o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(h) o societate holding de asigurare, astfel cum este definită la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE;</p> <p>(k) o întreprindere exclusă din domeniul de aplicare al Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 4 din directiva menționată;</p> <p>(l) o întreprindere dintr-o țară terță cu o activitate principală comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate la literele (a)-(k) de mai sus;</p>	<p><b>entitate din sectorul financiar</b> – oricare dintre următoarele:</p> <p>a) o bancă;</p> <p>b) o societate de investiții;</p> <p>c) o societate financiară nonbancaară;</p> <p>d) o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a unei bănci sau societăți de investiții;</p> <p>e) un asigurător;</p> <p>f) un reasigurător;</p> <p>g) o societate holding cu activitate mixtă;</p> <p>h) o societate holding de asigurare și o societate holding de asigurare cu activitate mixtă;</p> <p>i) o întreprindere dintr-un alt stat cu activitate principală comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate în cadrul definiției respective;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „entitate din sectorul financiar”.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p><b>M17</b>  <b>28.</b> „instituție-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție dintr-un stat membru care are ca filială o instituție sau o instituție financiară sau care deține o participație într-o instituție sau instituție financiară și care nu este la rândul său o filială a unei alte instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p><b>29.</b> „instituție-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care nu este filială a unei alte instituții autorizate în orice stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;  <b>29a.</b> „firmă de investiții-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o întreprindere-mamă dintr-un stat membru care este o firmă de investiții;  <b>29b.</b> „firmă de investiții-mamă din UE” înseamnă o întreprindere-mamă din UE care este o firmă de investiții;  <b>29c.</b> „instituție de credit-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care este o instituție de credit;  <b>29d.</b> „instituție de credit-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă din UE care este o instituție de credit;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p><b>30.</b> „societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p><b>31.</b> „societate financiară holding-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p><b>32.</b> „societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding mixtă care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființat în același stat membru;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p><b>33.</b> „societate financiară holding mixtă-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p><b>34.</b> „contraparte centrală” sau „CPC” înseamnă o CPC astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;</p>	<p><b>Secțiunea 1. Domeniu de aplicare și noțiuni</b>  3. În sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:  <b>contraparte centrală (CPC)</b> - o persoană juridică care se interpune între contrapărțile la contractele tranzacționate pe una sau mai multe piețe financiare, devenind astfel cumpărător pentru fiecare vânzător și vânzător pentru fiecare cumpărător;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Definiția a fost transpusă în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci conform art. 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.</p>
<p><b>M17</b>  <b>35.</b> „participație” înseamnă un interes de participare astfel cum este definit la articolul 2 punctul (2) din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului (*12) sau deținerea, directă sau indirectă, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;</p>	<p><b>participație</b> – deținerea directă sau indirectă a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei entități;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Noțiunea de participație se regăsește în Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasiguratorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar</p>
<p><b>36.</b> „deținere calificată” înseamnă o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective;</p>	<p><b>deținere calificată</b> – deținere directă sau indirectă într-o întreprindere, care reprezintă cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ori care face posibilă exercitarea unei influențe asupra administrării întreprinderii la luarea deciziilor în adunarea generală sau în organul de conducere, reprezentând mai puțin de 1% din capitalul social ori din drepturile de vot;</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „deținere calificată”.</p>
<p><b>M17</b>  <b>37.</b> „control” înseamnă relația dintre o societate-mamă și o filială, astfel cum sunt descrise la articolul 22 din Directiva 2013/34/UE sau standarde contabile aplicabile unei instituții în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002, sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere;</p>	<p><b>control</b> – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia, conform definițiilor din prezentul articol, sau o relație similară între o persoană și o întreprindere, de jure sau de facto;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „control”.</p>
<p><b>38.</b> „legături strânse” înseamnă o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități:  (a) printr-o participație reprezentând deținerea, directă sau prin intermediul</p>	<p><b>legături strânse</b> – situație în care două sau mai multe persoane fizice ori juridice sînt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități:  a) printr-o deținere directă sau prin intermediul controlului, a</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „legături strânse”.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;</p> <p>(b) prin control;</p> <p>(c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași a persoană terță printr-o relație de control;</p>	<p>cel puțin 20% din capitalul unei întreprinderi sau din drepturile de vot;</p> <p>b) prin control;</p> <p>c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași persoană terță printr-o relație de control;</p>		
<p><b>39.</b> „grup de clienți aflați în legătură” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;</p> <p>(b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la litera (a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare;</p> <p>(c) În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate fie considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2);.</p>	<p><b>grup de clienți aflați în legătură</b> – oricare dintre următoarele:</p> <p>1) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrară, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;</p> <p>2) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la subpct.1), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc, deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special cu dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar putea întâmpina dificultăți de finanțare sau de rambursare;</p> <p>3) persoana/persoanele fizice sau juridice prin intermediul căreia/cărora este efectuată una sau mai multe tranzacții (operațiuni) cu banca în interesul altei/altor persoane și care sunt considerate a fi influențate de ultima/ultimele în cadrul tranzacțiilor (operațiunilor) respective datorită existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen de relații dintre aceste persoane determinat conform Regulamentului nr.240/2013 privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate. Fără a aduce atingere subpunctelor 1) și 2), în cazul în care o autoritate a administrației publice centrale (în continuare administrația centrală) deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu subpunctul 2), inclusiv administrația centrală.</p>		
<p>▼M8 Două sau mai multe persoane fizice sau juridice care îndeplinesc condițiile stabilite la litera (a) sau (b) ca urmare a expunerii directe la același CPC pentru activități de compensare nu sunt considerate ca formând un grup de clienți aflați în legătură;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificări a Regulamentului nr.109/2019 cu privire la expunerile mari.
<p>40. „autoritate competentă” înseamnă o autoritate publică sau un organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicit în temeiul dreptului intern să supravegheze instituțiile ca parte a sistemului de supraveghere existent în statul membru respectiv;</p>	<p><b>autoritate competentă</b> – autoritate publică sau organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicit, în temeiul legislației, să supravegheze băncile, după caz, societățile de investiții, ca parte a sistemului de supraveghere existent într-un stat;</p>	Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „autoritate competentă”.
<p>M8 41. „supraveghetor consolidant” înseamnă o autoritate competentă responsabilă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE;</p>	<p><b>supraveghetor consolidant</b> – autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situației consolidate) a băncii-mamă sau a societății de investiții-mamă și a băncilor sau societăților de investiții controlate de societăți financiare holding-mamă sau de</p>	Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „supraveghetor consolidant”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	societăți financiare holding mixte-mamă, unde aceste societăți sînt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup.		
42. „autorizație” înseamnă un instrument eliberat sub orice formă de către autorități, prin care se acordă dreptul de a desfășura activitatea;	(1) Băncile persoane juridice din Republica Moldova, înainte de începerea propriu-zisă a activității, trebuie să obțină de la Banca Națională a Moldovei <b>licența pentru desfășurarea activităților</b> nominalizate la art.14 alin.(1).  <b>licență</b> – act permisiv care investeste titularul cu drept de a desfășura un anumit gen de activitate, integral sau parțial, asupra căruia se răsfrîng criteriile de licențiere stabilite de prezenta lege	Compatibil	Transpusă prin art.16 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.  Art.4 <sup>1</sup> alin.(1) lit.a) din Legea nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător.
43. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care o instituție a fost autorizată;	<b>stat de origine</b> – statul în care o bancă este înființată și a fost licențiată;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat de origine”.
44. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru în care o instituție are o sucursală sau în care prestează servicii;	<b>stat gazdă</b> – statul în care o bancă are o sucursală;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat gazdă”.
45. „bănci centrale din cadrul SEBC” înseamnă băncile centrale naționale care sunt membre ale Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC), precum și Banca Centrală Europeană (BCE);		Norme UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.
46. „bănci centrale” înseamnă băncile centrale din cadrul SEBC și băncile centrale din țări terțe;		Norme UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.
47. „situație consolidată” înseamnă situația care rezultă din aplicarea cerințelor prezentului regulament în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 în cazul unei instituții, ca și cum respectiva instituție formează, împreună cu una sau mai multe entități, o singură instituție;	<b>situație consolidată</b> – situația care rezultă din aplicarea cerințelor capitolului 2 titlul V din prezenta lege în cazul unei bănci sau societăți de investiții, ca și cum acestea formează, împreună cu una sau mai multe entități, o singură bancă sau o singură societate de investiții;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „situație consolidată”.
48. „bază consolidată” înseamnă pe baza situației consolidate;	supraveghetor consolidant – autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe <b>bază consolidată (pe baza situației consolidate)</b> [...]	Compatibil	Transpusă în textul Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
49. „bază subconsolidată” înseamnă pe baza situației consolidate a instituției-mamă, a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixt, excluzând un subgrup de entități, sau pe baza situației consolidate a		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
unei instituții-mamă, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte care nu este instituția-mamă, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă de cel mai înalt rang;			
<p><b>50.</b> „instrument financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) un contract care generează simultan un activ financiar, pentru una dintre părți, și un pasiv financiar sau un titlu de capital pentru cealaltă dintre părți;</p> <p>(b) un instrument menționat în secțiunea C din anexa I la Directiva 2004/39/CE;</p> <p>(c) un instrument financiar derivat;</p> <p>(d) un instrument financiar primar;</p> <p>(e) un instrument de numerar.</p> <p>Instrumentele menționate la literele (a), (b) și (c) sunt instrumente financiare numai dacă valoarea lor derivă din prețul unui instrument financiar-suport sau al altui element-suport, dintr-un indicator sau un indice;</p>	<p><b>6) instrument financiar</b> reprezintă oricare dintre următoarele:</p> <p>a) orice contract care generează simultan un activ financiar (pentru una dintre părți) și o datorie financiară sau un instrument de capital (pentru cealaltă dintre părți);</p> <p>b) un instrument menționat în art.4 din Legea nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital;</p> <p>c) un instrument financiar derivat;</p> <p>d) un instrument financiar primar;</p> <p>e) un instrument de numerar.</p> <p>Instrumentele menționate la lit.a), b) și c) sunt instrumente financiare numai dacă valoarea lor derivă din prețul unui instrument financiar-suport sau al altui element-suport, dintr-un indicator sau un indice.</p>	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.6) din Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
<p><b>M9</b></p> <p><b>51.</b> „capital inițial” înseamnă cuantumul și tipurile de fonduri proprii prevăzute la articolul 12 din Directiva 2013/36/UE;</p>	<p><b>Articolul 9.</b> Capitalul inițial</p> <p>(1) Banca Națională a Moldovei refuză acordarea licenței unei bănci dacă aceasta nu dispune de un nivel al capitalului inițial cel puțin egal cu nivelul minim stabilit prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	Compatibil	Transpusă în art. 9 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.
<p><b>M17</b></p> <p><b>52.</b> „risc operațional” înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, incluzând riscul juridic, riscul de model și riscul aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor, fără a se limita la acestea, dar excluzând riscul strategic și riscul reputațional;</p>	<p><b>risc operațional</b> – înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe. Riscul operațional include și riscul juridic (care cuprinde dar nu se limitează la expunerea băncii la amenzi și alte sancțiuni sau plăți de despăgubiri în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, precum și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale băncii și /sau ale contrapartidei</p>	Compatibil	Transpusă în p.5 subp. 2) din Regulamentul nr.113/2018 privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	sale nu sunt stabilite în mod corespunzător).		
<p><b>M17</b>  <b>52a.</b> «risc juridic» înseamnă riscul de pierdere, inclusiv cheltuielile, amenzile, penalitățile sau daunele punitive pe care o instituție le-ar putea suporta ca urmare a unor evenimente care duc la proceduri judiciare, inclusiv următoarele:</p> <p>(a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare;</p> <p>(b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică;</p> <p>(c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice;</p> <p>(d) evenimente legate de o conduită necorespunzătoare, care sunt evenimente ce rezultă din abateri săvârșite cu intenție sau din neglijență, inclusiv prestarea necorespunzătoare de servicii financiare sau furnizarea de informații inadecvate sau înșelătoare privind riscul financiar al produselor vândute de instituție;</p> <p>(e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale;</p> <p>(f) nerespectarea oricărei cerințe derivate din acorduri contractuale sau a unor norme interne și coduri de conduită stabilite în conformitate cu normele și practicile naționale sau internaționale;</p> <p>(g) nerespectarea normelor de etică;</p>		Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
<p><b>M17</b>  <b>52b.</b> «risc de model» înseamnă riscul de pierdere care rezultă în urma unor decizii care se bazează în principal pe rezultatul modelelor interne din cauza erorilor în elaborarea, dezvoltarea, estimarea parametrilor, punerea în aplicare sau utilizarea ori monitorizarea unor astfel de modele, inclusiv din cauza următoarelor:</p> <p>(a) elaborarea necorespunzătoare a modelului intern ales și a caracteristicilor sale;</p> <p>(b) verificarea necorespunzătoare a caracterului adecvat al modelului intern ales în ceea ce privește instrumentul financiar care trebuie evaluat sau produsul cărui trebuie să i se stabilească un preț ori a caracterului adecvat al modelului intern ales pentru condițiile de piață aplicabile;</p> <p>(c) erorile în punerea în aplicare a modelului intern ales;</p> <p>(d) evaluările incorecte la prețul pieței și măsurarea incorectă a riscului ca urmare a unei erori în momentul înregistrării unei tranzacții în sistemul de tranzacționare;</p>		Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(e) utilizarea modelului intern ales sau a rezultatelor acestuia într-un scop pentru care modelul respectiv nu a fost conceput sau căruia nu îi era destinat, inclusiv manipularea parametrilor de modelare;</p> <p>(f) monitorizarea sau validarea tardivă sau ineficace a performanței modelului sau a capacității predictive de a evalua dacă modelul intern ales este în continuare adecvat scopului;</p>			
<p><b>M17</b> 52c. «risc TIC» înseamnă riscul de pierderi legat de orice circumstanță care poate fi identificată în mod rezonabil în legătură cu utilizarea rețelelor și a sistemelor informatice care, dacă se materializează, ar putea compromite securitatea rețelelor și a sistemelor informatice, a oricărui instrument sau proces dependent de tehnologie, a operațiunilor și proceselor sau a prestării de servicii prin producerea de efecte adverse în mediul digital sau fizic;</p>		Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
<p><b>M17</b> 52d. «risc de mediu, social și de guvernare» sau «risc ESG» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de mediu, sociali sau de guvernare (ESG) asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective; riscurile ESG se materializează prin categoriile tradiționale de riscuri financiare;</p>	<p><i>risc de mediu, social și de guvernare (risc ESG) - riscul de orice impact financiar negativ asupra băncii care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de mediu, sociali sau de guvernare (ESG) asupra contrapărților sau a activelor investite de către bancă; riscurile ESG se materializează prin categoriile tradiționale de riscuri financiare;</i></p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018</i></p>	Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
<p><b>M17</b> 52e. «risc de mediu» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de mediu asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective, inclusiv al factorilor legați de tranziția către obiectivele prevăzute la articolul 9 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului (*5); riscul de mediu include atât riscul fizic, cât și riscul de tranziție;</p>	<p><i>risc de mediu - riscul de orice impact financiar negativ asupra băncii care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de mediu asupra contrapărților sau a activelor investite de către bancă, inclusiv al factorilor legați de tranziția către obiectivele prevăzute în Taxonomia Republicii Moldova; riscul de mediu include atât riscul fizic, cât și riscul de tranziție;</i></p>	Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018</i>		
<p><b>M17</b> 52f. «risc fizic», ca parte a riscului de mediu, înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al efectelor fizice ale factorilor de mediu asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective;</p>	<p><i>risc fizic</i> - subcategorie a riscului de mediu, înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei bănci care decurge din impactul actual sau potențial al efectelor fizice ale factorilor de mediu asupra contrapărților sau a activelor investite de către bancă.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018</i></p>	Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
<p><b>M17</b> 52g. «risc de tranziție», ca parte a riscului de mediu, înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al tranziției la o economie durabilă din punctul de vedere al mediului asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective;</p>	<p><i>risc de tranziție</i> - subcategorie a riscului de mediu, înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra băncii care decurge din impactul actual sau potențial al tranziției la o economie durabilă din punctul de vedere al mediului asupra contrapărților sau a activelor investite de către bancă;”</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018</i></p>	Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
<p><b>M17</b> 52h. «risc social» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor sociali asupra contrapărților sau a activelor sale investite;</p>	<p><i>risc social</i> - riscul de orice impact financiar negativ asupra băncii care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor sociali asupra contrapărților sau a activelor investite de către bancă</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv</i></p>	Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018</i>		
<p><b>M17</b>  <b>52i.</b> «risc de guvernare» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de guvernare asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective;</p>	<p><i>risc de guvernare</i> - riscul de orice impact financiar negativ asupra băncii care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de guvernare asupra contrapărților sau a activelor investite de către bancă</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018</i></p>	Compatibil	Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
<p><b>53.</b> „risc de diminuare a valorii creanței” înseamnă riscul ca o creanță să fie redusă prin acordarea de credite, în numerar sau nu, către debitor;</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
<p><b>M17</b>  <b>54.</b> „probabilitate de nerambursare” sau „PD” înseamnă probabilitatea ca un debitor sau, după caz, o facilitate de credit să intre în stare de nerambursare în decursul unui an și, în contextul riscului de diminuare a valorii creanței, probabilitatea de diminuare a valorii creanței în decursul unei perioade de un an;;</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
<p><b>M17</b>  <b>55.</b> „pierdere în caz de nerambursare” sau „LGD” înseamnă raportul dintre, pe de o parte, pierderea aferentă unei expuneri legate de o singură facilitate în cazul nerambursare a unui debitor sau, dacă este cazul, a unei facilități de credit și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc în momentul intrării în stare de nerambursare, precum și, în contextul riscului de diminuare a valorii creanței, pierderea în caz de diminuare a valorii creanței, care înseamnă raportul dintre, pe de o parte, pierderea aferentă unei expuneri legate de o creanță achiziționată în caz de diminuare a valorii acesteia și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc al creanței achiziționate;</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
<p><b>M17</b>  <b>56.</b> „factor de conversie” sau «factor de conversie a creditului» sau «CCF» înseamnă raportul dintre cuantumul neutilizat dintr-un angajament din cadrul unei singure facilități</p>	<p><b>Factor de conversie</b> - raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanțare care ar putea fi tras și, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare față de cuantumul încă netras din</p>	Compatibil	Transpusă în Instrucțiunea nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
care ar putea fi trasă din respectiva facilitate unică începând cu un anumit moment înainte de intrarea în stare de nerambursare și care, prin urmare, ar deveni expusă la risc în momentul intrării în stare de nerambursare și cuantumul neutilizat dintr-un angajament din cadrul facilității respective, valoarea angajamentului fiind determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare;	angajamentul de finanțare, valoarea angajamentului de finanțare fiind determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare.		rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (Formularul C 07.00 – Riscul de credit)
57. „diminuare a riscului de credit” înseamnă tehnica folosită de o instituție pentru a reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri pe care instituția respectivă continuă să le dețină;	<b>diminuare a riscului de credit</b> – tehnica folosită de o bancă pentru a reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri pe care banca respectivă continuă să le dețină;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, prin noțiunea „diminuarea riscului de credit”.
<b>M17</b> 58. „protecție finanțată a creditului” sau «FCP» înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții este derivată din dreptul respectivei instituții, în cazul intrării în stare de nerambursare a debitorului sau a facilității de credit ori al unor alte evenimente de credit specificate legate de debitor, de a lichida anumite active sau sume, de a obține transferul lor, de a și le atribui sau de a le reține sau de a reduce cuantumul expunerii la diferența dintre cuantumul expunerii și cuantumul unei creanțe asupra instituției sau de a-l înlocui cu această diferență;	<b>protecție finanțată a creditului</b> – o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei bănci derivă din dreptul respectivei bănci, în cazul intrării în stare de nerambursare a contrapărții sau producerii unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a reține unele active sau sume sau de a obține transferul sau dreptul de proprietate asupra unor active sau sume sau de a reduce valoarea expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre valoarea expunerii și valoarea unei creanțe asupra băncii;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, prin noțiunea „protecție finanțată a creditului”
<b>M17</b> 59. „protecție nefinanțată a creditului” sau «UFCP» înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții este derivată din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul intrării în stare de nerambursare a debitorului sau a facilității de credit sau al unor alte evenimente de credit specificate;	<b>protecție nefinanțată a creditului</b> – o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei bănci derivă din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul intrării în stare de nerambursare a debitorului sau producerii unor alte evenimente de credit specificate;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, prin noțiunea „protecție nefinanțată a creditului”
<b>M17</b> 60. „instrument asimilat numerarului” înseamnă un certificat de depozit, o obligațiune, inclusiv o obligațiune garantată, sau orice alt instrument nesubordonat, care a fost emis de o instituție creditoare, pentru	<b>instrument asimilat mijloacelor bănești</b> – un certificat de depozit, o obligațiune, inclusiv o obligațiune garantată, sau orice alt instrument nesubordonat, care a fost emis de o bancă,	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci,

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
care instituția creditoare a primit deja plata completă și care urmează să fie rambursat necondiționat de către instituție la valoarea sa nominală;	pentru care banca a primit deja plata completă și care trebuie rambursat necondiționat de către bancă la valoarea sa nominală;		prin noțiunea „instrument asimilat mijloacelor bănești”
<b>M17</b> <b>60a.</b> «aur fizic» înseamnă aur ca produs de bază, inclusiv bare, lingouri și monede de aur, general acceptate în mod normal de piața metalelor prețioase, acolo unde există piețe lichide de metale prețioase, și a căror valoare este determinată de valoarea conținutului de aur, definit de puritate și masă, și nu de interesul numismatic;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit.
<b>M5</b> <b>61.</b> „securitizare” înseamnă o securitizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2017/2402;	<b>securitizare</b> – o tranzacție sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranșe, având următoarele caracteristici: 1) Plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expuneri; 2) Subordonarea tranșelor determină modul de distribuire a pierderilor pe parcursul duratei de viață a tranzacției sau a schemei;	Parțial compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „securitizare”.
<b>62.</b> „poziție din securitizare” înseamnă o înseamnă o poziție din securitizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 19 din Regulamentul (UE) 2017/2402;	<b>poziție din securitizare</b> – o expunere față de o securitizare;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „poziție din securitizare”.
<b>63.</b> „resecuritizare” înseamnă o resecuritizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 4 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.
<b>64.</b> „poziție din resecuritizare” înseamnă o expunere față de o resecuritizare;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.
<b>65.</b> „îmbunătățire a calității creditului” înseamnă un aranjament contractual prin care calitatea creditului aferentă unei poziții dintr-o securitizare se ameliorează față de cum ar fi fost aceasta dacă nu s-ar fi oferit		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
îmbunătățirea, și care include îmbunătățirea furnizată de tranșele de rang inferior din securitizare sau de alte tipuri de protecție a creditului;			
<p><b>M5</b></p> <p>66. „entitate special constituită în scopul securitizării” sau „SSPE” înseamnă o special constituită în scopul securitizării sau o SSPE astfel cum este definită la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402;</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.
67. „tranșă” înseamnă o tranșă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402;	<b>tranșă</b> – în sensul securitizării, un segment de risc de credit, stabilit contractual, asociat unei expuneri sau unui număr de expuneri, în care o poziție din segment implică un risc de pierdere din credit mai mare sau mai mic decât o poziție în cuantum egal din orice alt asemenea segment, fără a se ține seama de protecția creditului furnizată de părți terțe în mod direct deținătorilor pozițiilor din segment sau din alte segmente;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „tranșă”.
68. „marcarea la piață” înseamnă evaluarea pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, inclusiv cotații bursiere, cotații electronice sau cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți de renume;	8) <b>marcare la piață</b> – reprezintă evaluarea pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, inclusiv cotații bursiere, cotații electronice sau cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți de renume;	Compatibil	Transpusă în p.8subp.8) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
69. „marcarea la model” înseamnă orice evaluare care trebuie raportată la un nivel de referință, extrapolată sau calculată în alt mod pornind de la una sau mai multe date de intrare de pe piață;	7) <b>marcarea la model</b> – reprezintă orice evaluare care trebuie raportată la un nivel de referință, extrapolată sau calculată în alt mod pornind de la una sau mai multe date de intrare de pe piață;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.7) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
70. „verificare independentă a prețurilor” înseamnă un proces de verificare regulată a preciziei și independenței prețurilor de piață sau a datelor de intrare utilizate pentru marcarea la model;	15) <b>verificare independentă a prețurilor</b> – reprezintă un proces de verificare regulată a preciziei și independenței prețurilor de piață sau a datelor de intrare utilizate pentru marcarea la model;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.15) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p><b>71.</b> „capital eligibil” înseamnă următoarele:  (a) în sensul părții a doua titlul III înseamnă suma următoarelor elemente:  (i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25, fără aplicarea deducerii de la articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i);  (ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1, calculate în conformitate cu punctul (i) de la prezentul punct;  (b) în sensul articolului 97 înseamnă suma următoarelor elemente:  (i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25;  (ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1;</p>	<p><b>capital eligibil</b> – suma următoarelor elemente:  1) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018);  2) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate în Regulamentul nr.109/2018, care nu vor depăși o treime din fondurile proprii de nivel 1;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în p.5 din Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.</p>
<p><b>72.</b> „bursă recunoscută” înseamnă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:  ▼M9  (a) este o piață reglementată sau o piață dintr-o țară terță considerată a fi echivalentă cu o piață reglementată în conformitate cu procedura stabilită la articolul 25 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2014/65/UE;  (b) are un mecanism de compensare prin care contractele menționate în anexa II fac obiectul cerințelor de marjă zilnică care, în opinia autorităților competente, oferă o protecție corespunzătoare;</p>	<p>3) <b>bursă recunoscută</b> – reprezintă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:  a) este o piață reglementată astfel cum este definit în subpt.10) din prezentul punct;  b) are un mecanism de compensare prin care contractele menționate în anexa nr.1 la prezentul regulament fac obiectul cerințelor de marjă zilnică care, în opinia autorităților competente, oferă o protecție corespunzătoare;  10) <b>pieță reglementată</b> – reprezintă o piață reglementată astfel cum este definit în Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în p.8 subp.3) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.</p>
<p><b>73.</b> „beneficii discreționare de tipul pensiilor” înseamnă beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o instituție unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu include beneficiile datorate garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a societății;</p>	<p><b>beneficii discreționare de tipul pensiilor</b> - beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o bancă unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu includ beneficiile datorate garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a băncii.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.110/2018, prin noțiunea „beneficii discreționare de tipul pensiilor”.</p>
<p><b>74.</b> „valoare ipotecară” înseamnă valoarea bunurilor imobile stabilită printr-o evaluare prudentă a valorii de piață viitoare a bunurilor, ținând seama de aspectele</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Legislația RM nu prevede criteriile riguroase pentru</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
sustenabile pe termen lung legate de bunuri, de condițiile de piață normale și locale, de utilizarea curentă și de eventualele utilizări alternative ale bunurilor;			evaluarea valorii ipoteci.
<b>M17</b> 74a. «valoarea bunurilor imobile» înseamnă valoarea unui bun imobil locativ sau a unui bun imobil comercial determinată în conformitate cu articolul 229 alineatul (1);		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.
<b>M17</b> 75. „bun imobil locativ” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) un bun imobil care are natura unei locuințe și care respectă toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scop de locuire; (b) un bun imobil care are natura unei locuințe și se află încă în construcție, cu condiția să se preconizeze că acesta va respecta toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scopuri de locuire; (c) dreptul de a locui într-un apartament din societățile cooperative de locuințe situate în Suedia; (d) terenul accesoriu unui bun menționat la litera (a), (b) sau (c);	<b>bun imobil locativ</b> – bun imobil cu destinație locativă – oricare dintre următoarele: 1) un bun imobil care are natura unei locuințe și care respectă toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scop de locuire; 2) un bun imobil care are natura unei locuințe și se află încă în construcție, cu condiția să se preconizeze că acesta va respecta toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scopuri de locuire; 3) dreptul de a locui într-un apartament din societățile cooperative de locuințe situate în Suedia; 4) terenul accesoriu unui bun menționat la punctele 1) - 3);	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.
<b>M17</b> 75a. «bun imobil comercial» înseamnă orice bun imobil care nu este bun imobil locativ;	<b>bun imobil cu destinație comercială</b> – orice bun imobil care nu este bun imobil locativ	Compatibil	Proiectul de Regulamentul nr.111/2018
<b>M17</b> 75b. «expunere aferentă bunurilor imobile generatoare de venituri» sau «expunere IPRE» înseamnă o expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale, în cazul căreia îndeplinirea obligațiilor din credite legate de expunere depinde în mod semnificativ de fluxurile de numerar generate de respectivele bunuri imobile cu care este garantată expunerea în cauză, și nu de capacitatea debitorului de a-și îndeplini din alte surse obligațiile din credite, sursa principală a unor astfel de fluxuri de numerar fiind plățile din leasing sau din chirii ori încasările din vânzarea bunului imobil locativ sau a bunului imobil comercial;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
<b>M17</b>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p><b>75c.</b> «expunere aferentă bunurilor imobile care nu generează venituri» sau «expunere non-IPRE» înseamnă orice expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale care nu este o expunere IPRE;</p>			<p>proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>
<p><b>M17</b> <b>75d.</b> «expunere garantată cu bunuri imobile locative» sau «expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative» înseamnă o expunere garantată cu un bun imobil locativ sau o expunere considerată ca atare în conformitate cu articolul 108 alineatul (4);</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>
<p><b>M17</b> <b>75e.</b> «expunere garantată cu bunuri imobile comerciale» sau «expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale» înseamnă o expunere garantată cu un bun imobil comercial;</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>
<p><b>M17</b> <b>75f.</b> «expunere garantată cu bunuri imobile» sau «expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile» sau «expunere garantată cu garanții reale constând în bunuri imobile» înseamnă o expunere garantată cu un bun imobil locativ sau un bun imobil comercial sau o expunere considerată ca atare în conformitate cu articolul 108 alineatul (4);</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>
<p><b>76.</b> „valoare de piață”, în sensul bunurilor imobile, înseamnă cuantumul estimat care ar putea fi plătit în schimbul bunurilor la data evaluării între un cumpărător și un vânzător interesați în cadrul unei tranzacții încheiate în condiții de concurență deplină, în care fiecare parte acționează în deplină cunoștință de cauză, prudent și fără constrângeri;</p>	<p><b>valoare de piață</b> – în sensul bunurilor imobile, înseamnă suma estimată care ar putea fi plătită în schimbul bunurilor la data evaluării între un cumpărător și un vânzător interesați în cadrul unei tranzacții încheiate în condiții obiective și de concurență normală, în care fiecare parte acționează în deplină cunoștință de cauză, prudent și fără constrângeri.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „valoare de piață”.</p>
<p><b>77.</b> „cadru contabil aplicabil” înseamnă standardele contabile la care este supusă instituția în temeiul Regulamentului (CE) nr.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017,</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
1606/2002 sau al Directivei 86/635/CEE a Consiliului;			băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii..
<p><b>M17</b></p> <p>78. „rata de nerambursare pe un an” înseamnă raportul dintre numărul de debitori sau, în cazul în care definiția incapacității de nerambursare se aplică la nivel de facilitate de credit în temeiul articolului 178 alineatul (1) al doilea paragraf, numărul de facilități de credit în cazul cărora se consideră că a survenit o incapacitate de rambursare în cursul unei perioade care începe cu un an înainte de o dată de observare T și numărul total de debitori, sau, în cazul în care definiția incapacității de rambursare se aplică la nivel de facilitate de credit în temeiul articolului 178 alineatul (1) al doilea paragraf, facilități de credit clasificate în această clasă de rating sau grupă de risc cu un an înainte de acea dată de observare T;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
<p><b>M17</b></p> <p>78a. „expuneri aferente achizițiilor de terenuri, dezvoltării și construcțiilor” sau „expuneri ADC” înseamnă expuneri față de societăți sau entități cu scop special care finanțează orice achiziție de terenuri în scopuri de dezvoltare și construcții sau care finanțează dezvoltarea și construirea oricăror bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
<p><b>M17</b></p> <p>78b. „expunere non-ADC” înseamnă orice expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale care nu este o expunere ADC;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Punctul 79 exclus prin M17			
<p><b>80.</b> „finanțarea comerțului” înseamnă finanțarea, inclusiv garanțiile, asociate schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă pe termen scurt (în general mai mică de un an) fără refinanțare automată;</p>	<p><b>finanțarea comerțului</b> – finanțarea (inclusiv garanțiile) asociată schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă, în general, mai mică de un an fără refinanțare automată;</p>	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate prin noțiunea „finanțare comerțului”.
<p><b>81.</b> „credite de export sprijinite în mod oficial” înseamnă împrumuturi sau credite pentru a finanța exportul de mărfuri și servicii pentru care o agenție oficială de creditare a exportului oferă garanții, asigurare sau finanțare directă;</p>	<p><b>credite de export sprijinite în mod oficial</b> – credite pentru a finanța exportul de mărfuri și servicii pentru care o agenție oficială de creditare a exportului oferă garanții, asigurare sau finanțare directă;</p>	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „credite de export sprijinite în mod oficial”.
<p><b>82.</b> „acord repo” și „acord reverse repo” înseamnă orice acord în care o instituție sau contrapartea sa transferă titluri, mărfuri sau drepturi garantate referitoare la proprietatea asupra titlurilor sau a mărfurilor în cazul în care garanția respectivă este emisă de o bursă recunoscută care deține drepturile asupra titlurilor sau a mărfurilor, iar acordul nu permite unei instituții să transfere sau să dea în gaj un anumit titlu sau marfă mai multor contrapărți în același timp, cu angajamentul de a le răscumpăra, sau la titluri sau mărfuri substituite, prezentând aceleași caracteristici, la un preț specificat, la o dată viitoare precizată sau care urmează a fi precizată de entitatea care transferă, reprezentând un acord repo pentru instituția care vinde titlurile sau mărfurile și un acord reverse repo pentru instituția care le cumpără;</p>	<p><b>„acord repo” și „acord reverse repo”</b> – orice acord în care o bancă sau contrapartea sa transferă valori mobiliare, mărfuri sau drepturi garantate referitoare la proprietatea asupra valorilor mobiliare sau a mărfurilor în cazul în care garanția respectivă este emisă de o bursă recunoscută care deține drepturile asupra valorilor mobiliare sau a mărfurilor, iar acordul nu permite unei bănci să transfere sau să depună în gaj o anumită valoare mobilă sau marfă mai multor contrapărți în același timp, cu angajamentul de a le răscumpăra, sau valori mobiliare sau mărfuri substituite cu aceleași caracteristici, la un preț specificat, la o dată viitoare precizată sau care urmează a fi precizată, de entitatea care transferă, reprezentând un acord repo pentru banca care vinde valorile mobiliare sau mărfurile și un acord reverse repo pentru banca care le cumpără;</p>	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „acord repo” și „acord reverse repo”.
<p><b>83.</b> „tranzacție de răscumpărare” înseamnă orice tranzacție derulată în baza unui „acord repo” sau a unui „acord reverse repo”;</p>	<p><b>tranzacție de răscumpărare</b> – orice tranzacție derulată în baza</p>	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tehnicile

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	unui "acord repo" sau a unui "acord reverse repo";		de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „tranzacție de răscumpărare”
84. „acord repo simplu” înseamnă o tranzacție de răscumpărare a unui singur activ sau a unor active similare, necomplexe, prin opoziție cu un coș de active;	2) <b>acord repo simplu</b> – reprezintă o tranzacție de răscumpărare a unui singur activ sau a unor active similare, necomplexe, prin opoziție cu un coș de active;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.2) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
85. „poziții deținute cu intenția tranzacționării” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței; (b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt; (c) pozițiile destinate să beneficieze de diferențele, reale sau așteptate pe termen scurt, dintre prețurile de cumpărare și cele de vânzare sau de alte variații ale prețurilor sau ale ratei dobânzii;	12) <b>poziții deținute cu intenția tranzacționării</b> – reprezintă oricare dintre următoarele: a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței; b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt; c) pozițiile destinate să beneficieze de diferențele, reale sau așteptate pe termen scurt, dintre prețurile de cumpărare și cele de vânzare sau de alte variații ale prețurilor sau ale ratei dobânzii;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.12) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
M8 86. „portofoliu de tranzacționare” înseamnă toate pozițiile pe instrumente financiare și pe mărfuri deținute de o instituție, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării în conformitate cu articolul 104;	11) <b>portofoliu de tranzacționare</b> – reprezintă toate pozițiile pe instrumente financiare și mărfuri deținute de o bancă, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.11) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
87. „sistem multilateral de tranzacționare” înseamnă un sistem multilateral de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 punctul 15 din Directiva 2004/39/CE;	13) <b>sistem multilateral de tranzacționare</b> – reprezintă un sistem multilateral de tranzacționare astfel cum este definit în Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.13) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
88. „contraparte centrală calificată” sau „CPCC” înseamnă o contraparte centrală care fie a fost autorizată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, fie a	8. Tranzacțiile cu o contraparte centrală calificată (CPCC și care înseamnă o contraparte centrală astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul cu	Parțial compatibil	Pentru claritate, a fost utilizată definiția termenului direct în context.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
fost recunoscută în conformitate cu articolul 25 din regulamentul respectiv;	privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci și este autorizată într-o țară membră a UE) și tranzacțiile care au loc între un client și un membru compensator atunci când membrul compensator acționează ca intermediar între client și o CPCC, iar tranzacțiile dau naștere unei expuneri a membrului compensator la CPCC sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.		Regulamentul nr.103/2020 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci
89. „fond de garantare” înseamnă un fond instituit de o CPC în conformitate cu articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, care este utilizat în conformitate cu articolul 45 din regulamentul respectiv;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu transpunerea Regulamentului UE nr.648/2012.
90. „contribuție prefinanțată la fondul de garantare al unei CPC” înseamnă o contribuție la fondul de garantare al unei CPC, care este plătită de o instituție;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente riscului de credit al contrapărții potrivit abordării IRB.
▼M8 91. „expunere din tranzacții” înseamnă o expunere curentă incluzând o marjă de variație datorată membrului compensator, dar încă neprimită, și orice expunere viitoare potențială a unui membru compensator sau a unui client la un CPC care rezultă din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) literele (a)), (b) și (c), precum și marja inițială;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de actualizare a prevederilor aferente tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
92. „piață reglementată” înseamnă o piață reglementată AEVMP astfel cum este definită la articolul 4 punctul 14 din Directiva 2004/39/CE;	10) <b> piață reglementată</b> – reprezintă o piață reglementată astfel cum este definit în Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
93. „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în	1) <b>efect de levier</b> înseamnă mărimea relativă a activelor unei bănci, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti sau de a furniza sau de a asigura garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate	Compatibil	Transpusă în p.5 subp.1) din Regulamentul privind efectul de levier entru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.274/2020.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective;	sau acorduri repo, dar excluzând obligațiile care pot fi executate numai în timpul lichidării unei bănci, comparate cu fondurile proprii ale băncii respective;		
94. „risc asociat folosirii excesive a efectului de levier” înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea unei instituții față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase;	<b>risc asociat folosirii excesive a efectului de levier</b> - riscul rezultat din vulnerabilitatea unei bănci față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase;	Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor
95. „ajustarea pentru riscul de credit” înseamnă cuantumul provizioanelor specifice și generale pentru pierderile din împrumuturi asociate cu riscurile de credit care a fost recunoscută în situațiile financiare ale instituției conform cadrului contabil aplicabil;	<b>Capitolul I. Prevederi generale</b> 1. <b>ajustările pentru riscul de credit</b> - cuantumul provizioanelor specifice și generale pentru pierderile din credite asociate cu riscurile de credit care au fost recunoscute în situațiile financiare ale băncii conform cadrului contabil aplicabil.	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la calcul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018.
▼M8 96. „acoperire internă” înseamnă o poziție care compensează în mod semnificativ elementele de risc componente între o poziție din portofoliul de tranzacționare și una sau mai multe poziții din afara portofoliului de tranzacționare sau între două birouri de tranzacționare;	1) <b>acoperire internă (hedging)</b> – reprezintă o poziție care compensează în mod semnificativ elementele de risc componente între o poziție sau seturi de poziții din portofoliul de tranzacționare și o poziție sau seturi de poziții din afara portofoliului de tranzacționare;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
97. „obligație de referință” înseamnă o obligație folosită în vederea stabilirii valorii de decontare în numerar a unui instrument financiar derivat de credit;	9) <b>obligație de referință</b> – reprezintă o obligație folosită în vederea stabilirii valorii de decontare în numerar a unui instrument financiar derivat de credit;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
98. „instituție externă de evaluare a creditului” sau „ECAI” înseamnă o agenție de rating de credit care este înregistrată sau certificată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit ( 25 ) sau o bancă centrală care acordă ratinguri de credit	<b>societate de evaluare externă a creditului (ECAI)</b> – <i>external credit assessment institution</i> : 1) O persoană juridică a cărei activitate include acordarea, cu titlu profesional, de evaluări (ratinguri) de credit (agenția de rating de credit) care este	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
exceptate de la aplicarea dispozițiilor Regulamentului (CE) nr. 1060/2009;	înregistrată sau certificată conform legislației naționale a statului străin respectiv sau 2) O bancă centrală din statul străin care, în temeiul legislației naționale a statului respectiv, acordă ratinguri de credit.		BNM nr.111/2018, prin noțiunea „societate de evaluare externă a creditului (ECAI)”.
99. „ECAI desemnată” înseamnă o ECAI desemnată de către o instituție;	<b>ECAI desemnată</b> – o societate de evaluare externă a creditului desemnată de către o bancă;	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „ECAI desemnată”.
100. „alte elemente ale rezultatului global acumulate” are același înțeles ca în Standardul Internațional de Contabilitate (IAS) 1, aplicabil în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;		Norme UE netranspuse	Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii.
101. „fonduri proprii de bază” înseamnă fondurile proprii de bază în sensul articolului 88 din Directiva 2009/138/CE;		Norme UE netranspuse	Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor
102. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 1 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată;			Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii.
103. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE unde respectivele elemente sunt clasificate drept capital de nivel 1, în sensul Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată, iar			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
includerea acestor elemente este limitată prin actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 99 din directiva menționată;			
104. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 2 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (2) din directiva menționată;			
105. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele ale fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 3 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (3) din directiva menționată;			
106. „creanțe privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Norme UE netranspuse	Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii.
107. „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare” înseamnă creanțele privind impozitul amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă instituția generează profit impozabil în viitor;	<b>creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</b> - creanțele privind impozitul amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă banca generează profit impozabil în viitor;	Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare”.
108. „datorii privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Norme UE netranspuse	Având în vedere că potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			27.04.2007, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.
109. „activele fondului de pensii cu beneficii determinate” înseamnă activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan;	<b>activele fondului de pensii cu beneficii determinate</b> - activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același plan sau fond;	Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „activele fondului de pensii cu beneficii determinate”.
110. „distribuire” înseamnă plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;	<b>distribuire</b> - plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;	Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „distribuire”.
111. „întreprindere financiară” are același înțeles ca la articolul 13 punctul 25 literele (b) și (d) din Directiva 2009/138/CE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.
112. „fonduri pentru riscuri bancare generale” au același înțeles ca la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE;		Norme UE neaplicabile	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.
<p><b>113.</b> „fond comercial” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil (Goodwill);</p>		Norme UE neaplicabile	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.
<p><b>M17</b>  <b>114.</b> „deținere indirectă” înseamnă orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau față de pasive emise de o instituție în cazul căreia, dacă valoarea instrumentele de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a pasivelor emise de instituție ar fi scoasă în afara bilanțului definitiv, pierderile înregistrate în consecință de respectiva instituție nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care instituția le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a acelor pasive emise de instituție;</p>	<p><b>deținere indirectă</b> - orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau față de pasive emise de o bancă în cazul căreia, dacă valoarea instrumentelor de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a pasivelor emise de bancă ar fi scoasă în afara bilanțului definitiv, pierderile înregistrate în consecință de respectiva bancă nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care aceasta le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a acelor pasive emise de bancă;  <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i></p>	Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018 prin noțiunea „deținere indirectă”.
<p><b>115.</b> „imobilizări necorporale” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;</p>		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.
<p><b>116.</b> „alte instrumente de capital” înseamnă instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar care nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare sau elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare;</p>	<p><b>alte instrumente de capital</b> - instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar care nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare sau elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i></p>	Compatibil	
<p><b>117.</b> „alte rezerve” înseamnă rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul raportat;</p>	<p><b>11.</b> În sensul punctului 10 subpunctul 5) prin alte rezerve se subînțeleg rezervele în sensul cadrului contabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul Standardului Internațional de Raportare Financiară aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul raportat.</p>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
<p><b>118.</b> „fonduri proprii” înseamnă suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2;</p>	<p><b>5.</b> Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.</p>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
<p><b>119.</b> „instrumente de fonduri proprii” înseamnă instrumentele de capital emise de instituție care se califică drept instrumente de</p>	<p><b>instrumente de fonduri proprii</b> - instrumentele de capital emise de bancă care se</p>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2;	califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2;		proprii ale băncilor și cerințele de capital
<b>120.</b> „interes minoritar” înseamnă valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei instituții care poate fi atribuită unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a instituției;	<b>interes minoritar</b> - cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei bănci care poate fi atribuit unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a băncii;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
<b>121.</b> „profit” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.
<b>122.</b> „deținere reciprocă” înseamnă deținerea de către o instituție a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de instituția respectivă;	<b>deținere reciprocă</b> - deținerea de către o bancă a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de banca respectivă;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
<b>123.</b> „rezultat reportat” înseamnă profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			transpunerea noțiunii.
<p><b>124.</b> „cont de prime de emisiune” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;</p> <p><b>125.</b> „diferențe temporare” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;</p>		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.
<p><b>M17</b></p> <p><b>126.</b> „deținere sintetică” înseamnă o investiție a unei instituții într-un instrument financiar a cărui valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau de valoarea pasivelor emise de o instituție;</p>	<p><b>deținere sintetică</b> - o investiție a unei bănci într-un instrument financiar a căru valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau de valoarea pasivelor emise de o bancă;</p>	Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „deținere sintetică”.
<p><b>127.</b> „sistem de garanții încrucișate” înseamnă un sistem care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>(a) instituțiile se încadrează în același sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) sau sunt permanent afiliate unei case centrale în cadrul unei rețele;</p> <p><b>M17</b></p> <p>(b) instituțiile sunt consolidate integral în conformitate cu articolul 22 din Directiva 2013/34/UE și sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată a instituției care este instituția-mamă dintr-un stat membru în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din prezentul regulament și care face obiectul unei cerințe de fonduri proprii;</p> <p>(c) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele sunt stabilite în același stat membru și fac obiectul autorizării și supravegherii de către aceeași autoritate competentă;</p> <p>(d) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele au încheiat un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează instituțiile respective și le garantează, în speță, lichiditatea și solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar;</p>		Norme UE neaplicabile	Legislația RM nu prevede și nu reglementează sistemele instituționale de protecție, care reprezintă una din condițiile prevăzute în cadrul european.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(e) sunt instituite mecanisme pentru a asigura furnizarea promptă a mijloacelor financiare sub formă de capital și lichiditate dacă acest lucru este impus în acordul de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților menționat la litera (d);</p> <p>(f) adecvarea mecanismelor menționate la literele (d) și (e) este monitorizată în mod regulat de către autoritatea competentă;</p> <p>(g) perioada minimă de preaviz pentru ieșirea voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților este de 10 ani;</p> <p>(h) autoritatea competentă este împuternicită să interzică o ieșire voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților;</p>			
<p><b>M8</b> 128. „elemente care pot fi distribuite” înseamnă cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezerve disponibile în acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profiturile care nu pot fi distribuite în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului intern sau al actului constitutiv al instituției și eventualele sume plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în conformitate cu dreptul intern sau statutul instituției, în fiecare caz în ceea ce privește categoria specifică de instrumente de fonduri proprii la care se referă dreptul Uniunii sau dreptul intern, actul constitutiv sau statutul instituției; profiturile, pierderile și rezervele respective fiind determinate pe baza conturilor individuale ale instituției, și nu pe baza conturilor consolidate;</p>	<p><b>elemente care pot fi distribuite</b> - cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezervele disponibile în acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profiturile care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al băncii și sumele plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al acesteia; profiturile, pierderile și rezervele respective sunt determinate pe baza situațiilor financiare individuale ale băncii și nu pe baza situațiilor financiare consolidate;</p>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
<p>▼M5 129. „societate de administrare” înseamnă o societate de administrare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 13 din Regulamentul (UE) 2017/2402;</p>	3.27. societate de administrare înseamnă o entitate care administrează în mod curent un portofoliu de creanțe achiziționate sau expunerile din credite-suport;	Compatibil	Regulamentul privind tratamentul prudențial al securizărilor
<p>▼M8 130. „autoritate de rezoluție” înseamnă o autoritate de rezoluție, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/59/UE;</p>	8) autoritate de rezoluție – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;	Compatibil	Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor
<p>M15 130a. „autoritate relevantă dintr-o țară terță” înseamnă o autoritate dintr-o țară terță, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 90 din Directiva 2014/59/UE;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			redresarea și rezoluția băncilor.
131. „entitate de rezoluție” înseamnă o entitate de rezoluție, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 83a din Directiva 2014/59/UE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
132. „grup de rezoluție” înseamnă un grup de rezoluție, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 83b din Directiva 2014/59/UE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
133. „instituție de importanță sistemică globală” sau „G-SII” înseamnă o G-SII care a fost identificată în conformitate cu articolul 131 alineatele (1) și (2) din Directiva 2013/36/UE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
134. „instituție de importanță sistemică globală din afara UE” sau „G- SII din afara UE” înseamnă un grup bancar sau o bancă de importanță sistemică globală (G-SIB) care nu este o G-SII și care este inclus(ă) în lista G-SIB publicată de Consiliul pentru Stabilitate Financiară, astfel cum este actualizată periodic;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
135. „filială semnificativă” înseamnă o filială care îndeplinește pe bază individuală sau consolidată oricare dintre următoarele condiții: (a) filiala deține peste 5 % din activele ponderate la risc pe bază consolidată ale întreprinderii-mamă inițiale; (b) filiala generează peste 5 % din veniturile totale din exploatare ale întreprinderii-mamă inițiale; (c) indicatorul de măsurare a expunerii totale, menționat la articolul 429 alineatul (4) din prezentul regulament, al filialei reprezintă peste 5 % din indicatorul de măsurare a expunerii totale al întreprinderii-mamă inițiale; în scopul de a stabili filiala semnificativă, în cazul aplicării articolului 21b alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, cele două întreprinderi-mamă din UE intermediare sunt considerate ca fiind o singură filială pe baza situației lor consolidate;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente G-SII.
136. „entitate G-SII” înseamnă o entitate care are personalitate juridică și care este o G-SII sau care face parte dintr-o G-SII sau dintr-o G-SII din afara UE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017, odată cu prevederile aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
137. „instrument de recapitalizare internă” înseamnă un instrument de recapitalizare internă, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 57 din Directiva 2014/59/UE;	27) instrument de recapitalizare internă – mecanism prin care autoritatea de rezoluție exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor unei bănci supuse rezoluției în conformitate cu art.151-153;	Compatibil	Transpus în art.2 p.27) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
138. „grup” înseamnă un grup de întreprinderi dintre care cel puțin una este o instituție și care este compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele acesteia sau din întreprinderi care sunt legate între ele astfel cum se prevede la articolul 22 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ( 1 );	grup – un grup de întreprinderi format dintr-o întreprindere-mamă, filialele acesteia și persoanele juridice în cadrul cărora întreprinderea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens: a) două sau mai multe entități sînt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al entităților; b) organele de conducere a două sau mai multe entități sînt formate din aceleași persoane reprezentînd majoritatea, aflate în funcție în perioada de gestiune și pînă la întocmirea situațiilor financiare consolidate.	Parțial compatibil	Transpus în art.3 din Legea nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.
139. „operațiune de finanțare prin instrumente financiare” înseamnă o tranzacție de răscumpărare, o tranzacție de dare sau luare cu împrumut de titluri de valoare sau mărfuri sau o tranzacție de creditare în marjă;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018 sau în Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci
140. „marjă inițială” sau „IM” înseamnă orice garanție reală, alta decât marja de variație, colectată de la o entitate sau furnizată unei entități pentru a acoperi expunerea curentă și expunerea viitoare potențială a unei tranzacții sau a unui portofoliu de tranzacții în perioada necesară pentru lichidarea tranzacțiilor respective sau pentru reacoperirea riscului de piață aferent acestora, ca urmare a neîndeplinirii obligațiilor de plată de către contrapartea la tranzacție sau la portofoliul de tranzacții;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
141. „risc de piață” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile prețurilor de piață,	risc de piață – riscul de a înregistra pierderi aferente	Compatibil	Transpus în art.4 din Regulamentul

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
inclusiv ale cursurilor de schimb valutar sau ale prețurilor mărfurilor;	pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar;		nr.322/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor.
142. „risc valutar” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile cursurilor de schimb valutar;	risc valutar – riscul expunerii la pierderi rezultate din contractele comerciale sau din alte raporturi economice ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale ratei de schimb valutar în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia;	Compatibil	Transpus în art.4 din Regulamentul nr.322/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor.
143. „risc de marfă” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile prețurilor mărfurilor;		Norme UE netranspuse	
M17 144. „birou de tranzacționare” înseamnă un grup de dealeri clar identificat care este creat de instituție în conformitate cu articolul 104b alineatul (1) pentru a gestiona împreună un portofoliu de poziții din portofoliul de tranzacționare sau pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la alineatele (5) și (6) de la articolul respectiv, în conformitate cu o strategie de afaceri bine definită și coerentă și care își desfășoară activitatea în cadrul aceleiași structuri de gestionare a riscurilor;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
M8 145. „instituție mică și cu un grad redus de complexitate” înseamnă o instituție care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: (a) nu este o instituție mare; (b) valoarea totală a activelor sale pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată în conformitate cu prezentul regulament și cu Directiva 2013/36/UE este în medie mai mică sau egală cu pragul de 5 miliarde EUR în perioada de patru ani imediat anterioară perioadei anuale curente de raportare; statele membre pot coborî pragul respectiv; (c) nu face obiectul unor obligații sau face obiectul unor obligații simplificate în ceea ce privește planificarea redresării și a rezoluției în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2014/59/UE; (d) portofoliul său de tranzacționare este clasificat ca fiind de mici dimensiuni în înțelesul articolului 94 alineatul (1); (e) valoarea totală a pozițiilor sale pe instrumente financiare derivate deținute cu intenția tranzacționării nu depășește 2 % din totalul activelor sale bilanțiere și extrabilanțiere și valoarea totală a pozițiilor		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr. 329/2024 aferent cerințelor de lichiditate (NSFR) și a prevederilor aferente cerințelor de dezvoltare.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>sale globale pe instrumente financiare derivate nu depășește 5 %, ambele calculate în conformitate cu articolul 273a alineatul (3); M17</p> <p>(f) activele sau pasivele consolidate ale instituției legate de activitățile cu contrapărți situate în Spațiul Economic European, cu excepția expunerilor intragrup din Spațiul Economic European, depășesc 75 % din totalul activelor și pasivelor consolidate ale instituției, excluzând , în ambele cazuri, a expunerilor intragrup;</p> <p>(g) instituția nu utilizează modele interne pentru a îndeplini cerințele prudențiale în conformitate cu prezentul regulament, cu excepția filialelor care folosesc modele interne elaborate la nivel de grup, cu condiția ca grupul să fie supus cerințelor de publicare prevăzute la articolul 433a sau 433c pe bază consolidată;</p> <p>(h) instituția nu a contestat la autoritatea competentă calificarea ca instituție mică și cu un grad redus de complexitate;</p> <p>(i) autoritatea competentă nu a decis, pe baza analizei dimensiunii, a interconectării, a complexității sau a profilului de risc, că instituția nu trebuie să fie calificată ca instituție mică și cu un grad redus de complexitate;</p>			
<p>146. „instituție mare” înseamnă o instituție care îndeplinește oricare dintre următoarele condiții:</p> <p>(a) este o G-SII;</p> <p>(b) a fost identificată ca fiind o altă instituție de importanță sistemică (O-SII) în conformitate cu articolul 131 alineatele (1) și (3) din Directiva 2013/36/UE;</p> <p>(c) este, în statul membru în care este stabilită, una dintre cele mai mari trei instituții în ceea ce privește valoarea totală a activelor;</p> <p>(d) valoarea totală a activelor sale pe bază individuală sau, după caz, pe baza situației sale consolidate în conformitate cu prezentul regulament și cu Directiva 2013/36/UE este mai mare sau egală cu 30 de miliarde EUR;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p>147. „filială mare” înseamnă o filială care poate fi considerată drept instituție mare;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p>148. „instituție necotată” înseamnă o instituție care nu a emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată a oricărui stat membru, în înțelesul articolului 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin modificarea prevederilor aferente cerințelor de publicare a informației pentru bănci.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
149. „raport financiar” înseamnă, în sensul părții a opta, un raport financiar în înțelesul articolelor 4 și 5 din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului ( 1 );		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin modificarea prevederilor aferente cerințelor de publicare a informației pentru bănci.
▼M9 150. „comerciant de mărfuri și de certificate de emisii” înseamnă o întreprindere a cărei activitate principală constă exclusiv în prestarea de servicii de investiții sau în desfășurarea de activități de investiții legate de instrumentele financiare derivate pe mărfuri sau de contractele derivate pe mărfuri menționate la punctele 5, 6, 7, 9 și 10, de instrumentele financiare derivate pe certificate de emisii menționate la punctul 4 sau de certificatele de emisii menționate la punctul 11 din secțiunea C a anexei I la Directiva 2014/65/UE.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
M17 151. „expunere reînnoibilă” înseamnă orice expunere în cadrul căreia soldul debitorului poate fluctua, până la o limită convenită, în funcție de deciziile acestuia de a lua cu împrumut și de a rambursa;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
M17 152. „expunere față de un tranzactor” înseamnă orice expunere reînnoibilă care are un istoric de rambursare de cel puțin 12 luni și care este una dintre următoarele: (a) o expunere în cazul căreia, în mod regulat și cel puțin o dată la 12 luni, soldul care trebuie rambursat la următoarea dată programată de rambursare este determinat ca fiind cuantumul tras la o dată de referință prestabilită, cu o dată de rambursare programată nu mai târziu de 12 luni, cu condiția ca soldul să fi fost rambursat integral la fiecare dată de rambursare programată din ultimele 12 luni; (b) o facilitate de tip „descoperit de cont” din care nu s-au efectuat trageri în ultimele 12 luni;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
M17 153. „entitate din sectorul combustibililor fosili” înseamnă o societate, o întreprindere sau o întreprindere clasificată statistic ca având principala sa activitate economică în sectorul cărbunelui, petrolului sau gazelor, astfel cum este prevăzută în anexa XXXIX modelul 3 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei ( 18 ) și astfel cum este identificată prin trimitere la codurile din nomenclatorul statistic al activităților economice (NACE a doua		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente cerințelor de publicare pentru bănci.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>revizuire) enumerate în anexa I secțiunile B, C, D și G din Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului ( 19 ); în cazul în care principala activitate economică a unei societăți sau întreprinderi nu este clasificată utilizându-se codurile NACE a doua revizuire prevăzute în Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 sau o clasificare națională derivată din acestea, instituțiile stabilesc cu prudență dacă respectiva societate sau întreprindere își desfășoară activitatea principală într-unul dintre sectoarele respective;</p>			
<p>M17 154. „expuneri supuse impactului factorilor de mediu sau sociali” înseamnă expuneri care împiedică ambiția Uniunii de a-și atinge obiectivele de reglementare legate de factorii ESG într-un mod care ar putea avea un impact financiar negativ asupra instituțiilor din Uniune;</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Noțiunea se utilizează în sensul art.501c care stabilește atribuțiile Autorității Bancare Europene de a evalua dacă trebuie ajustat cadrul prudential al expunerilor legate de activele și datoriile care fac obiectul impactului generat de factori de mediu sau sociali.</p>
<p>M17 155. „entitate din sectorul bancar paralel” înseamnă o entitate care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat.</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente expunerilor mari.</p>
<p>M17 În sensul primului paragraf punctul 1 litera (b) subpunctele (ii) și (iii), în cazul în care întreprinderea face parte dintr-un grup dintr-o țară terță, activele totale ale fiecărei sucursale a grupului dintr-o țară terță autorizate în Uniune sunt incluse în valoarea totală combinată a activelor tuturor întreprinderilor din grup.</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.</p>
<p>În sensul primului paragraf punctul 1 litera (b) subpunctul (iii), supraveghetorul consolidant poate solicita întreprinderii toate informațiile relevante pentru a lua o decizie.</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.</p>
<p>În sensul primului paragraf punctul 52a, riscul juridic nu cuprinde rambursările către terți sau angajați și compensațiile rezultate din oportunități de afaceri în cazul în care nu s-a încălcat nicio normă și nicio regulă de conduită etică, iar instituția și-a îndeplinit obligațiile în timp util. Riscul juridic nu cuprinde nici costurile juridice externe în cazul în care evenimentul care generează respectivele costuri externe nu este un eveniment de risc operațional.</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.</p>
<p>În sensul primului paragraf punctul 145 litera (e) al prezentului alineat, o instituție poate</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a se transpune prin</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
excluce pozițiile pe instrumente financiare derivate deschise cu clienții săi nefinanciari și pozițiile pe instrumente financiare derivate pe care le utilizează pentru a acoperi acele poziții, cu condiția ca valoarea combinată a pozițiilor excluse, calculată în conformitate cu articolul 273a alineatul (3), să nu depășească 10 % din totalul activelor bilanțiere și extrabilanțiere ale instituției.			proiectul de modificare a Regulamentului nr. 329/2024 aferent cerințelor de lichiditate (NSFR).
(2) În sensul prezentului regulament, orice referire la bunuri imobile, la bunuri imobile locative, la bunuri imobile comerciale sau la o ipotecă asupra unor astfel de bunuri include acțiuni deținute la societăți finlandeze din domeniul locativ care funcționează în conformitate cu Legea finlandeză din 1991 privind societățile din domeniul locativ sau cu legislația echivalentă ulterioară. Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot accepta ca acțiunile care constituie o deținere indirectă echivalentă de bunuri imobile să fie tratate ca o deținere directă de bunuri imobile, cu condiția ca o astfel de deținere indirectă să fie reglementată în mod specific de legislația națională a statului membru și, atunci când sunt constituite cu titlu de garanție reală, să ofere creditorilor o protecție echivalentă;		Norme UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.
(3) Finanțarea comerțului, astfel cum este menționată la alineatul (1) punctul 80, este de obicei fără angajament ferm și necesită o documentație satisfăcătoare în sprijinul tranzacției pentru fiecare cerere de tragere, existând posibilitatea refuzului finanțării în caz de dubiu legat de bonitate sau de credibilitatea documentației care susține tranzacția. În cazul finanțării comerțului, rambursarea expunerilor este în general independentă de debitor, iar fondurile provin în schimb din sumele primite de la importatori sau rezultă din vânzarea mărfurilor care fac obiectul tranzacției.	<b>finanțarea comerțului</b> – finanțarea (inclusiv garanțiile) asociată schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă, în general, mai mică de un an fără refinanțare automată; Finanțarea comerțului, astfel cum este menționată mai sus, este de obicei fără angajament ferm și necesită ca documentația tranzacției să justifice fiecare cerere de tragere, existând posibilitatea refuzului finanțării în caz de dubiu legat de bonitate sau de credibilitatea documentației care susține tranzacția. În cazul finanțării comerțului, rambursarea expunerilor respective este în general independentă de debitor, iar fondurile provin în schimb din sumele primite de la importatori sau rezultă din vânzarea mărfurilor care fac obiectul tranzacției;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „finanțarea comerțului”.
▼M8 (4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze		Norme UE neaplicabile	Vizează atribuțiile ABE.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>circumstanțele în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1) punctul 39.</p> <p>ABE înaintea Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>M17</p> <p>(5) Până la 10 ianuarie 2026, ABE emite ghiduri în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în care precizează criteriile de identificare a activităților menționate la alineatul (1) primul paragraf punctul 18 de la prezentul articol.</p>		Norme UE neaplicabile	Vizează atribuțiile ABE.
<p><b>Articolul 5 Definiții specifice cerințelor de capital pentru riscul de credit</b></p>			
<p>În sensul părții a treia titlul II, se aplică următoarele definiții:</p> <p>1. „expunere” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier;</p>	<p><b>expunere</b> – un activ sau un element extrabilanțier;</p>	Compatibil	Transpusă în p.5 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.
<p>2. „pierdere” înseamnă pierderea economică, inclusiv efectele actualizărilor importante și costurile semnificative directe și indirecte asociate recuperării sumelor de încasat în baza unui instrument;</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
<p>M17</p> <p>3. „pierdere așteptată” sau „EL” înseamnă raportul legat de o singură facilitate, dintre, pe de o parte, cuantumul pierderii estimate aferente unei expuneri rezultate din oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) o potențială intrare în stare de nerambursare a unui debitor pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc în momentul intrării în stare de nerambursare;</p> <p>(b) un potențial eveniment de diminuare a valorii creanței pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc la data producerii evenimentului de diminuare a valorii creanței;</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
<p>M17</p> <p>4. „obligație din credite” înseamnă orice obligație care decurge dintr-un contract de</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
credit, inclusiv principalul, dobânda acumulată și comisioanele, datorată de un debitor;			tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 5. „expunere din credite” înseamnă orice element bilanțier sau extrabilanțier care are sau poate avea ca rezultat o obligație din credite;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 6. „facilitate” sau „facilitate de credit” înseamnă o expunere din credite care decurge dintr-un contract sau dintr-un set de contracte încheiate între un debitor și o instituție;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 7. „marjă de prudență” înseamnă o majorare încorporată în estimările parametrilor de risc pentru a ține seama de gama preconizată de erori de estimare care pot decurge din deficiențele identificate în ceea ce privește datele, metodele, modelele, modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și orice altă sursă de incertitudine suplimentară, precum și din eroarea de estimare generală;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 8. „ajustare adecvată” înseamnă impactul asupra estimărilor parametrilor de risc care decurge din aplicarea metodologiilor în cadrul estimării parametrilor de risc pentru a corecta deficiențele identificate în ceea ce privește datele și în ceea ce privește metodele de estimare și pentru a ține seama de modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și de orice altă sursă de incertitudine, în măsura posibilului, în vederea evitării denaturărilor în cadrul estimărilor parametrilor de risc;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 9. „întreprindere mică și mijlocie” sau „IMM” înseamnă o societate sau o întreprindere care, conform celor mai recente conturi consolidate, are o cifră de afaceri anuală care nu depășește 50 000 000 EUR;		Norme UE netranspuse	Conform Legii nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, modificată prin Legea nr. 187/2025 stabilește plafonul

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			maxim de 25 ml. EUR.
<p>M17</p> <p>10. „angajament” înseamnă orice acord contractual, pe care o instituție îl oferă unui client și care este acceptat de clientul respectiv, de a acorda credite, de a achiziționa active sau de a emite substitute de credit; de asemenea, orice astfel de acord care poate fi revocat necondiționat de către instituție în orice moment, fără notificarea prealabilă a unui debitor, sau orice acord care poate fi revocat de către instituție în cazul în care un debitor nu îndeplinește condițiile prevăzute în documentația facilității, inclusiv condițiile care trebuie îndeplinite de debitor înainte de orice tragere inițială sau ulterioară în temeiul acordului, cu excepția cazului în care acordurile contractuale îndeplinesc toate condițiile următoare:</p> <p>(a) acordurile contractuale în cazul cărora instituția nu primește niciun onorariu sau comision pentru a stabili sau a menține respectivele acorduri contractuale;</p> <p>(b) acordurile contractuale în cazul cărora clientul are obligația de a prezenta instituției o cerere pentru tragerea inițială și pentru fiecare tragere ulterioară în temeiul acordurilor contractuale respective;</p> <p>(c) acordurile contractuale în cazul cărora instituția are autoritate deplină, indiferent de îndeplinirea de către client a condițiilor prevăzute în documentația acordului contractual, asupra executării fiecărei trageri;</p> <p>(d) acordurile contractuale permit instituției să evalueze bonitatea clientului imediat înainte de a decide cu privire la executarea fiecărei trageri, iar instituția a pus în aplicare și aplică proceduri interne care asigură realizarea unei astfel de evaluări înainte de efectuarea fiecărei trageri;</p> <p>(e) acordurile contractuale care sunt oferite unei entități corporative, inclusiv unui IMM, care este monitorizată îndeaproape în permanență;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
<p>M17</p> <p>11. „angajament revocabil necondiționat” înseamnă orice angajament ale cărui condiții permit instituției să anuleze angajamentul, în măsura maximă permisă în temeiul legislației privind protecția consumatorilor și al actelor juridice conexe, după caz, în orice moment, fără notificarea prealabilă a debitorului sau care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a unei deteriorări a bonității debitorului.</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
<p>M17</p> <p>Articolul 5a Definiții specifice criptoactivelor</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:</p> <p>1. „criptoactiv” înseamnă un criptoactiv definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului ( 20 ) care nu este o monedă digitală a unei bănci centrale;</p>			Regulamentului (UE) 2023/1114.
<p>M17 2. „token de monedă electronică” înseamnă un token de monedă electronică astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Regulamentul (UE) 2023/1114;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
<p>M17 3. „expunere la criptoactive” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier legat de un criptoactiv care generează risc de credit, risc de credit al contrapărții, risc de piață, risc operațional sau risc de lichiditate;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
<p>M17 4. „activ tradițional” înseamnă orice activ, altul decât un criptoactiv, inclusiv:</p> <p>(a) instrumente financiare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 50 din prezentul regulament;</p> <p>(b) fonduri, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366;</p> <p>(c) depozite, în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului ( 21 ), inclusiv depozite structurate;</p> <p>(d) poziții de securitizare în contextul unei securitizări, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2017/2402;</p> <p>(e) produse de asigurare generală sau de viață care se încadrează în clasele de asigurare enumerate în anexele I și II la Directiva 2009/138/CE sau contractele de reasigurare și de retrocesiune menționate în directiva respectivă;</p> <p>(f) produse de pensii, care, în temeiul dreptului intern, sunt recunoscute ca având drept scop principal furnizarea unui venit investitorului în momentul pensionării și care îi conferă acestuia dreptul la anumite beneficii;</p> <p>(g) sisteme de pensii ocupaționale recunoscute oficial care intră sub incidența Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului ( 22 ) sau a Directivei 2009/138/CE;</p> <p>(h) produse de pensii individuale în cazul cărora dreptul intern prevede o contribuție financiară din partea angajatorului, iar angajatorul sau angajatul nu poate alege produsul de pensii sau furnizorul;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(i) un produs paneuropean de pensii personale, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului ( 23 ); (j) regimuri de securitate socială acoperite de Regulamentul (CE) nr. 883/2004 al Parlamentului European și al Consiliului ( 24 ) și de Regulamentul (CE) nr. 987/2009 al Parlamentului European și al Consiliului ( 25 );			
M17 5. „activ tradițional tokenizat” înseamnă un tip de criptoactiv care reprezintă un activ tradițional, inclusiv un token de monedă electronică;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
M17 6. „token raportat la active” înseamnă un token raportat la active astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 6 din Regulamentul (UE) 2023/1114;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
M17 7. „serviciu de criptoactive” înseamnă un serviciu de criptoactive astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) 2023/1114.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
<b>PARTEA A ȘAPTEA A</b> <b>CERINȚE DE RAPORTARE</b> <i>Articolul 430</i> <b>Raportarea privind cerințele prudențiale și informațiile financiare</b>		Parțial Compatibil	
(1) Instituțiile raportează autorităților lor competente cu privire la:			
(a) cerințele de fonduri proprii, inclusiv privind indicatorul efectului de levier, astfel cum se prevede la articolul 92 și în partea a șaptea;	<b>147.</b> Băncile raportează nivelul și componența fondurilor proprii la nivel individual în conformitate cu cerințele stabilite prin instrucțiunile Băncii Naționale a Moldovei cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.		Transpus la pct. 147 din Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(b) cerințele prevăzute la articolele 92a și 92b, pentru instituțiile care fac obiectul cerințelor respective;		Norme UE netranspuse	
(c) expunerile mari, astfel cum se prevede la articolul 394;	<b>16.</b> Banca raportează Băncii Naționale a Moldovei următoarele informații cu privire la fiecare expunere mare, inclusiv la expunerile mari exceptate de la aplicarea punctului 18: 1) datele de identificare a clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care banca are o expunere mare;		Transpus la pct. 16-17 din Regulamentul nr. 109/2019 cu privire la expunerile mari

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>2) valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul;</p> <p>3) în cazul în care se utilizează, tipul protecției finanțate sau nefinanțate a creditului;</p> <p>4) valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit calculat în sensul punctului 18.</p> <p><b>16<sup>1</sup>.</b> Pe lângă raportarea informațiilor menționate la punctul 16, băncile-mamă raportează următoarele informații în legătură cu cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de bănci, precum și despre cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, inclusiv expunerile mari exceptate de la aplicarea punctului 18:</p> <p>1) datele de identificare a clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care banca are o expunere mare;</p> <p>2) valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul;</p> <p>3) în cazul în care se utilizează, tipul protecției finanțate sau nefinanțate a creditului;</p> <p>4) valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit calculat în sensul punctului 18.</p> <p><b>17.</b> Băncile raportează informațiile menționate la punctul 16 și 16<sup>1</sup> în conformitate cu cerințele stabilite prin instrucțiunea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.</p>		
(d) cerințele de lichiditate, astfel cum se prevede la articolul 415;	<b>16.</b> Băncile raportează BNM în conformitate cu anexele nr.12 și 13 din Instrucțiunea nr.117/2018 elementele aferente raportării indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate și indicatorului de finanțare stabilă netă, în		Transpus la pct. 16-18 din Regulamentul nr. 329/2024 privind lichiditatea

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a elementelor respective.</p> <p><b>17.</b> Fără a aduce atingere cerințelor pct.13 frecvența de raportare este cel puțin lunară pentru elementele menționate în titlul II și cel puțin trimestrială pentru elementele menționate în titlul III.</p> <p><b>18.</b> Băncile raportează separat BNM elementele menționate în titlurile II și III, după cum urmează:</p> <p><b>18.1.</b> în cazul în care elementele sunt denumite într-o altă monedă decât moneda de raportare și banca are datorii agregate denumite într-o astfel de monedă care sunt mai mari sau egale cu 5 % din datoriile totale ale băncii sau ale subgrupului unic de lichiditate, excluzând fondurile proprii și elementele extrabilanțiere (monedă semnificativă), raportarea se efectuează în moneda de denominare;</p> <p><b>18.2.</b> în cazul în care elementele sunt denumite în moneda de raportare și quantumul agregat al datoriilor denumite în alte monede decât moneda de raportare este mai mare sau egal cu 5 % din datoriile totale ale băncii sau ale subgrupului unic de lichiditate, excluzând fondurile proprii și elementele extrabilanțiere, raportarea se efectuează în moneda de raportare.</p>		
(e) datele agregate pentru fiecare piață națională de bunuri imobile, astfel cum este prevăzut la articolul 430a alineatul (1);		Normă UE netranspusă	
(f) cerințele și orientările prevăzute în Directiva 2013/36/UE calificate pentru raportarea standardizată, cu excepția oricăror cerințe de raportare suplimentare în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (j) din directiva respectivă;			
(g) nivelul de grevare cu sarcini a activelor, inclusiv o defalcare pe tipurile de grevare cu sarcini a activelor, cum ar fi acordurile repo, darea cu împrumut de titluri de valoare, expunerile securizate sau împrumuturile;			
(h) expunerile lor la riscuri ESG, inclusiv: (i) expunerile lor existente și noi față de entități din sectorul combustibililor fosili;	<b>324<sup>7</sup>.</b> Banca raportează Băncii Naționale a Moldovei expunerile sale la riscurile ESG în conformitate cu cerințele	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor,

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(ii) expunerile lor la riscurile fizice și riscurile de tranziție;	<p>stabilite prin instrucțiunile Băncii Naționale a Moldovei cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, inclusiv:</p> <p>1) expunerile existente și noile expuneri către entități din sectorul combustibililor fosili;</p> <p>2) expunerile la riscuri fizice și riscuri de tranziție.</p> <p><i>Proiect HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>		aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
<p><b>▼M8</b> Instituțiile exceptate în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) nu fac obiectul cerinței de raportare privind indicatorul efectului de levier, prevăzută la primul paragraf litera (a) de la prezentul alineat pe bază individuală.</p>		Normă UE netranspusă	
<p><b>▼M13</b> (1a) În sensul alineatului (1) litera (a) de la prezentul articol, atunci când instituțiile raportează cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru securitizări, informațiile pe care le raportează includ informații privind securitizările de NPE care beneficiază de tratamentul prevăzut la articolul 269a, informații privind securitizările STS înscrise în bilanț inițiate și defalcarea activelor-suport pentru respectivele securitizări STS înscrise în bilanț pe clase de active.</p>		Normă UE netranspusă	
<p><b>▼M8</b> (2) În plus față de raportarea privind indicatorul efectului de levier menționată la alineatul (1) primul paragraf litera (a) și pentru a permite autorităților competente să monitorizeze volatilitatea indicatorului efectului de levier, în special în apropierea datelor de referință ale raportării, instituțiile mari raportează componentele specifice ale indicatorului efectului de levier autorităților lor competente pe baza valorilor medii pe perioada de raportare și a datelor utilizate pentru calcularea valorilor medii respective.</p>		Normă UE netranspusă	
<p><b>▼M17</b> (2a) Atunci când raportează cerințele lor de fonduri proprii pentru riscul de piață menționate la alineatul (1) litera (a) de la prezentul articol, instituțiile raportează separat calculele prevăzute la articolul 325c alineatul (2) literele (a), (b) și (c) pentru portofoliul tuturor pozițiilor din portofoliul de tranzacționare sau din afara portofoliului de tranzacționare care prezintă un risc valutar sau de marfă.</p>		Normă UE netranspusă	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2b) Atunci când raportează cerințele lor de fonduri proprii pentru riscul de piață menționate la alineatul (1) litera (a) de la prezentul articol, instituțiile raportează separat calculele prevăzute la articolul 325ba alineatul (1) litera (a) punctele (i) și (ii) și litera (b) punctele (i) și (ii) și pentru portofoliul cuprinzând toate pozițiile din portofoliul de tranzacționare sau din afara portofoliului de tranzacționare care fac obiectul unui risc valutar și al unui risc de marfă atribuite birourilor de tranzacționare pentru care au primit aprobarea din partea autorităților competente de a utiliza abordarea bazată pe modele interne alternativă, astfel cum se prevede la articolul 325az alineatul (2).		Normă UE netranspusă	
▼M8 (3) În plus față de raportarea privind cerințele prudențiale, menționată la alineatul (1) de la prezentul articol, o instituție raportează autorităților competente informații financiare atunci când este una dintre următoarele: (a) o instituție care intră sub incidența articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002; (b) o instituție de credit care își întocmește conturile consolidate în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate în temeiul articolului 5 litera (b) din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002.		Normă UE netranspusă	
(4) Autoritățile competente pot solicita instituțiilor de credit care își determină fondurile proprii pe bază consolidată în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate, în temeiul articolului 24 alineatul (2), să raporteze informații financiare în conformitate cu prezentul articol.		Normă UE netranspusă	
(5) Raportarea privind informațiile financiare menționată la alineatele (3) și (4) cuprinde numai informațiile care sunt necesare pentru a oferi o imagine cuprinzătoare asupra profilului de risc al instituției și asupra riscurilor sistemice pe care instituția le prezintă pentru sectorul financiar sau pentru economia reală, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Normă UE netranspusă	
(6) Cerințele de raportare prevăzute la prezentul articol se aplică instituțiilor în mod proporțional luând în considerare raportul menționat la alineatul (8), ținând seama de dimensiunea și complexitatea lor, precum și de natura și nivelul de risc al activităților lor.		Normă UE netranspusă	
(7) ►M17 ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica formatele uniforme de raportare, frecvența și datele de raportare, precum și definițiile și elaborează soluții informatice, inclusiv modele de raportare și instrucțiuni		Normă UE neaplicabile	Vizează atribuțiile ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>pentru raportarea menționată la alineatele (1)-(4). ◀</p> <p>Orice nouă cerință în materie de raportare, stabilită prin astfel de standarde tehnice de punere în aplicare, nu poate fi pusă în aplicare la mai puțin de șase luni de la data intrării sale în vigoare.</p> <p>În sensul alineatului (2), proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare precizează care dintre componentele indicatorului efectului de levier se raportează utilizând valorile de la sfârșitul zilei sau de la sfârșitul lunii. În acest scop, ABE ține seama de următoarele două elemente:</p> <p>(a) cât de susceptibilă este o componentă la importante reduceri temporare ale volumelor tranzacțiilor care ar putea duce la o subrepresentare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier la data de referință a raportării;</p> <p>(b) evoluțiile și constatările la nivel internațional.</p> <p>ABE prezintă Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare menționate la prezentul alineat până la 28 iunie 2021, mai puțin în raport cu următoarele elemente:</p> <p>(a) indicatorul efectului de levier, care se prezintă până la 28 iunie 2020;</p> <p>(b) obligațiile prevăzute la articolele 92a și 92b, care se prezintă până la 28 iunie 2020;</p> <p><a href="#">▼M17</a></p> <p>(c) expunerile la riscurile ESG, care se prezintă până la 10 iulie 2025.</p>			
<p><a href="#">▼M8</a></p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(8) ABE evaluează costurile și beneficiile implicate de cerințele de raportare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei <sup>(36)</sup> în conformitate cu prezentul alineat și informează Comisia cu privire la constatările sale până la 28 iunie 2020. Evaluarea respectivă se efectuează în special în legătură cu instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate. În acest scop, raportul:</p> <p>(a) clasifică instituțiile pe categorii în funcție de dimensiunea, complexitatea lor, precum și de natura și nivelul de risc al activităților lor;</p> <p>(b) măsoară costurile de raportare suportate de fiecare categorie de instituții în cursul perioadei relevante pentru a respecta cerințele de raportare prevăzute în Regulamentul de</p>		Normă UE neaplicabile	Vizează competențele Comisiei Europene

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>punere în aplicare (UE) nr. 680/2014, ținând seama de următoarele principii:</p> <p>(i) costurile de raportare se măsoară ca raportul dintre costurile de raportare și costurile totale ale instituției în cursul perioadei relevante;</p> <p>(ii) costurile de raportare cuprind toate cheltuielile legate de punerea în aplicare și funcționarea în permanență a sistemelor de raportare, inclusiv cheltuielile legate de personal, de sistemele informatice și de serviciile juridice, contabile, de audit și de consultanță;</p> <p>(iii) perioada relevantă se referă la fiecare perioadă anuală în care instituțiile au suportat costuri de raportare pentru a se pregăti să pună în aplicare cerințele de raportare stabilite în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 și pentru a continua să asigure funcționarea în permanență a sistemelor de raportare;</p> <p>(c) evaluează dacă costurile de raportare suportate de fiecare categorie de instituții au fost proporționale în raport cu beneficiile oferite de cerințele de raportare în scopul supravegherii prudentiale;</p> <p>(d) evaluează efectele unei reduceri a cerințelor de raportare asupra costurilor și a eficacității supravegherii; și</p> <p>(e) face recomandări privind modalitatea de reducere a cerințelor de raportare cel puțin pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, iar în acest scop, ABE își propune o reducere preconizată a costurilor medii de cel puțin 10 %, dar de preferință de 20 %. ABE evaluează, în special, dacă:</p> <p>(i) cerințele de raportare menționate la alineatul (1) litera (g) ar putea fi eliminate pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate în cazul cărora grevarea cu sarcini a fost inferioară unui anumit prag;</p> <p>(ii) frecvența de raportare solicitată în conformitate cu alineatul (1) literele (a), (c) și (g) ar putea fi redusă pentru instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate.</p> <p>ABE anexează la raportul menționat proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare menționate la alineatul (7).</p>			
<p>(9) Autoritățile competente consultă ABE pentru a stabili dacă instituțiile, altele decât cele menționate la alineatele (3) și (4), ar trebui să raporteze informațiile financiare pe bază consolidată în conformitate cu alineatul (3), dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) instituțiile relevante nu raportează deja pe bază consolidată;</p>			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(b) instituțiile relevante intră sub incidența unui cadru contabil în conformitate cu Directiva 86/635/CEE;</p> <p>(c) raportarea financiară este considerată necesară pentru a oferi o imagine cuprinzătoare asupra profilului de risc al activităților instituțiilor respective și asupra riscurilor sistemice pe care le prezintă pentru sectorul financiar sau pentru economia reală, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să specifice formatele și modelele pe care instituțiile menționate la primul paragraf le utilizează în scopurile prevăzute la paragraful respectiv. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele de punere în aplicare menționate la al doilea paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Normă UE neaplicabile	Vizează atribuțiile ABE
<p>(10) În cazul în care o autoritate competentă consideră necesare, în scopurile menționate la alineatul (5), o serie de informații care nu fac obiectul standardelor tehnice de punere în aplicare menționate la alineatul (7), aceasta informează ABE și CERS cu privire la informațiile suplimentare pe care le consideră necesare să fie incluse în standardele tehnice de punere în aplicare menționate la alineatul respectiv.</p>		Normă UE netranspusă	
<p>(11) Autoritățile competente pot renunța la cerința de a prezenta oricare dintre punctele de date prevăzute în modelele de raportare specificate în standardele tehnice de punere în aplicare menționate la prezentul articol în cazul în care aceste puncte de date sunt repetitive. În aceste scopuri, punctele de date repetitive se referă la punctele de date care sunt deja la dispoziția autorităților competente prin alte mijloace decât colectarea acestor modele de raportare, inclusiv în cazul în care respectivele puncte de date pot fi obținute din datele aflate deja la dispoziția autorităților competente în diferite formate sau niveluri de detaliu; autoritățile competente pot invoca renunțarea menționată în prezentul alineat doar dacă datele obținute, compilate sau agregate prin astfel de metode alternative sunt identice cu acele puncte de date care ar trebui altfel raportate conform standardelor tehnice de punere în aplicare relevante;</p> <p>Autoritățile competente, autoritățile de rezoluție și autoritățile desemnate fac apel la schimbul de date ori de câte ori este posibil pentru a elimina cerințe de raportare. Se aplică dispozițiile privind schimbul de informații și secretul profesional, astfel cum sunt prevăzute</p>		Normă UE netranspusă	

<b>6. Actul Uniunii Europene</b>	<b>7. Proiectul de act normativ național</b>	<b>8. Gradul de compatibilitate</b>	<b>9. Observații</b>
în titlul VII capitolul I secțiunea II din Directiva 2013/36/UE.			