

Tabel de concordanță

a proiectului *Regulamentului privind publicarea informațiilor aferente adecvării fondurilor proprii* cu:

REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

<p>1. Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse</p> <p>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, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 176, 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2017/2395 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017, (în continuare CRR), art.432-453.</p> <p><i>Subiectul</i> – Regulamentul nr. 575/2013 conține cerințe prudențiale pentru instituții care se referă strict la funcționarea piețelor serviciilor bancare și financiare, precum și stabilește cadrul de reglementare unic la nivel european a cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit și firmelor de investiții. De asemenea, determină cerințe minime față de fonduri proprii, expunerile mari, lichiditate, cerințele de publicare etc., precum și dezvoltă tehnici de calcul care sunt utilizate pentru calcularea indicatorilor prudențiali respectivi.</p> <p>Scopul – Regulamentul nr. 575/2013 are menirea să asigure stabilitatea financiară a operatorilor pe piețele serviciilor bancare și financiare, precum și un nivel ridicat de protecție a investitorilor și a deponenților. Totodată, regulamentul urmărește să contribuie la îmbunătățirea transparenței în domeniul capitalului reglementat, din motive de comparabilitate, inclusiv prin stabilirea cerințelor de publicare uniformă a informațiilor.</p>
<p>2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia</p> <p><i>Regulamentul privind publicarea informațiilor aferente adecvării fondurilor proprii</i></p> <p>Scopul regulamentului – stabilirea cerințelor de publicare pentru bănci a informațiilor referitoare la cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințele de capital, lichiditate, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politicile interne, inclusiv politica de remunerare.</p>
<p>3. Gradul de compatibilitate - parțial compatibil</p>

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	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		Regulamentul privind publicarea informațiilor aferente adecvării fondurilor proprii			Banca Națională a Moldovei	
Art. 1	<p>Articolul 1 Domeniul de aplicare</p> <p>Prezentul regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe le îndeplinesc instituțiile supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce privește următoarele elemente:</p> <p>(a) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare;</p> <p>(b) cerințe de limitare a expunerilor mari;</p> <p>(c) după intrarea în vigoare a actului delegat menționat la articolul 460, cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate;</p> <p>(d) cerințe de raportare referitoare la literele (a), (b) și (c) și referitoare la efectul de levier;</p> <p>(e) cerințe referitoare la publicarea informațiilor.</p> <p>Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării prudențiale și supravegherii instituțiilor, așa cum sunt prevăzute de Directiva 2013/36/UE.</p>			Parțial compatibil	<p>Prevederile de la:</p> <p>- lit. (a) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate;</p> <p>- lit. (b) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul cu privire la expunerile mari;</p> <p>- lit. (c) și (d) <u>au fost transpuse</u> în proiectul Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci;</p> <p>- lit. (d) și (e) vor fi transpuse în Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci și Regulamentul cu privire la publicarea informațiilor.</p>		
art. 2	<p>Articolul 2 Competențe de supraveghere</p> <p>Pentru a asigura conformitatea cu prezentul regulament, autoritățile competente dețin competențele și urmează procedurile prevăzute de Directiva 2013/36/UE.</p>			Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art. 3	<p>Articolul 3 Aplicarea unor cerințe mai stricte de către instituții</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>			Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și în p.3 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
art. 4	<p>Articolul 4 Definiții</p> <p>(1) În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:</p>						
1	<p>1. „instituție de credit” înseamnă o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;</p>			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „bancă”.		
2	<p>2. „firmă de investiții” înseamnă o persoană astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE, care intră sub incidența cerințelor prevăzute în directiva menționată, excluzând:</p> <p>(a) instituțiile de credit;</p> <p>(b) firmele locale;</p> <p>(c) firmele care nu sunt autorizate să presteze serviciile auxiliare menționate în secțiunea B punctul 1 din anexa I la Directiva 2004/39/CE care prestează numai unul sau mai multe dintre serviciile de investiții și activitățile menționate în secțiunea A punctele 1, 2, 4 și 5 din anexa I la directiva menționată și care nu au voie să dețină bani sau titluri de valoare aparținând clienților și care, din acest motiv, nu pot deveni în niciun moment debitoare față de respectivii clienți.</p>			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „societate de investiții”.		
3	<p>3. „instituție” înseamnă o instituție de credit sau o firmă de investiții;</p>			Incompatibil	Transpunerea nu a fost efectuată, deoarece în legislația RM urmează a fi folosite noțiunile existente separat pentru bănci și societăți de investiții, definite prin proiect. În RM „instituția” reprezintă instituțiile publice sau de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					învățământ, iar „societatea” - companie privată.		
4	4. „firmă locală” înseamnă o firmă care tranzacționează în cont propriu pe piețe de contracte futures financiare sau de opțiuni ori de alte instrumente derivate și pe piețe monetare având ca scop unic acoperirea pozițiilor luate pe piețele de instrumente financiare derivate, sau care tranzacționează pentru contul altor membri de pe acele piețe și care beneficiază de garanții din partea membrilor compensatori ai acelorași piețe, atunci când responsabilitatea asigurării executării contractelor încheiate de o astfel de firmă este asumată de membrii compensatori de pe aceleași piețe;			Incompatibil	Noțiunea urmează a fi transpusă, la necesitate, în cadrul secundar elaborat de CNPF ca autoritate ce supraveghează societățile de investiții.		
5	5. „întreprindere de asigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 1 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (1);			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „asigurator/reasigurator”.		
6	6. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 4 din Directiva 2009/138/CE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „asigurator/reasigurator”.		
7	7. „organism de plasament colectiv” sau „OPC” înseamnă un OPCVM astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (21), inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care sunt supuse unei supravegheri în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune, un FIA astfel			Compatibil	Transpusă în p.3 Regulamentului 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).		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative (22) sau un FIA din afara UE, definit la articolul 4 alineatul (1) litera (aa) din directiva menționată,;						
8	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;			Compatibil	Transpusă în p.3 Regulamentului 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”.		
9	9. „organ de conducere” înseamnă organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „organ de conducere”.		
10	10. „conducere superioară” înseamnă conducere superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;			Compatibil	Nu va fi utilizată ca noțiune, dar este transpusă în reglementările BNM cu referire la consiliul băncii.		
11	11. „risc sistemic” înseamnă risc sistemic astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2013/36/UE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „risc sistemic”.		
12	12. „risc de model” înseamnă risc de model astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 11 din Directiva 2013/36/UE;			Nu este transpusă în prezentul regulament	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind cadrul de administrare a activității și ICAAP.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
13	13. „inițiator” înseamnă o entitate care: (a) fie ea însăși, fie prin intermediul entităților legate, a fost implicată direct sau indirect în contractul inițial care a creat obligațiile sau obligațiile potențiale ale debitorului sau ale debitorului potențial, care au determinat expunerea care face obiectul securitizării; sau (b) cumpără expunerile unei părți terțe în cont propriu și apoi le securitizează;			Incompatibil	Structurile UE au revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de cadrul CRR. Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapă de proiect, precum și faptul că în prezent la nivelul Republicii Moldova nu există nici legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens din partea sectorului bancar, prevederile domeniului respectiv vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		
14	14. „sponsor” înseamnă o instituție, alta decât o instituție inițitoare, care stabilește și administrează un program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active sau o altă schemă de securitizare, care implică achiziționarea de expuneri de la entități terțe;						
15	15. „întreprindere-mamă” înseamnă: (a) o întreprindere-mamă în sensul articolelor 1 și 2 din Directiva 83/349/CEE; (b) în sensul titlului VII capitolul 3 secțiunea II și capitolul 4 secțiunea II și al titlului VIII din Directiva 2013/36/UE și al părții a cincea din prezentul regulament, o întreprindere-mamă în sensul articolului 1 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE, precum și orice întreprindere care exercită în mod efectiv o influență dominantă asupra altei întreprinderi;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere-mamă”.		
16	16. „filială” înseamnă: (a) o întreprindere-filială în sensul articolelor 1 și 2 din Directiva 83/349/CEE; (b) o întreprindere-filială în sensul articolului 1 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE și orice întreprindere asupra căreia o întreprindere-mamă exercită în mod efectiv o influență dominantă; Filialele unei filiale se consideră, de asemenea, filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „filială”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
17	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;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „sucursală”.		
18	18. „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare” înseamnă o întreprindere a cărei activitate principală constă în deținerea sau administrarea de bunuri, administrarea de servicii de prelucrare a datelor sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau mai multor instituții;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”.		
19	19. „societate de administrare a activelor” înseamnă o societate de administrare a activelor în sensul articolului 2 punctul 5 din Directiva 2002/87/CE sau un AFIA astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2011/61/UE, inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care fac obiectul legislației unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor „societate de administrare a activelor”.		
20	20. „societate financiară holding” înseamnă o instituție financiară ale cărei filiale sunt în exclusivitate sau în principal instituții sau instituții financiare, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o instituție, și care nu este o societate financiară holding mixtă;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding”.		
21	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;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding mixtă”.		
22	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;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate holding cu activitate mixtă”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
23	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;			Incompatibil	Societățile de asigurare reprezintă un sector care este reglementat de către CNPF.		
24	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;			Incompatibil	Societățile de reasigurare reprezintă un sector care este reglementat de către CNPF.		
25	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 prudențiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau în Directiva 2013/36/UE;			Incompatibil	Societățile de investiții reprezintă un sector care este reglementat de către CNPF.		
26	26. „instituție financiară” înseamnă o întreprindere, alta decât o instituție, a cărei activitate principală constă în dobândirea de dețineri sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la punctele 2-12 și la punctul 15 din anexa I la Directiva 2013/36/UE, inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o instituție de plată în sensul Directivei 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne ⁽⁴⁾ și o societate de administrare a activelor, dar cu excluderea societăților holding de asigurare și a societăților holding de asigurare cu activitate mixtă, astfel cum sunt definite la articolul 212 alineatul (1) literele (f) și, respectiv, (g) din Directiva 2009/138/CE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară non-bancară”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
27	<p>27. „entitate din sectorul financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) o instituție;</p> <p>(b) o instituție financiară;</p> <p>(c) o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a unei instituții;</p> <p>(d) o întreprindere de asigurare;</p> <p>(e) o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(f) o întreprindere de reasigurare;</p> <p>(g) o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(h) o societate holding de asigurare, astfel cum este definită la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE;</p> <p>(k) o întreprindere exclusă din domeniul de aplicare al Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 4 din directiva menționată;</p> <p>(l) o întreprindere dintr-o țară terță cu o activitate principală comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate la literele (a)-(k) de mai sus;</p>			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară non-bancară”.		
28	<p>28. „instituție-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție dintr-un stat membru care are ca filială o instituție sau o instituție financiară sau care deține o participație într-o asemenea instituție sau instituție financiară și care nu este la rândul său o filială a unei alte instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;</p>			Prevedere UE neaplicabilă	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
29	<p>29. „instituție-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care nu este filială a unei alte instituții autorizate în orice stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;</p>			Prevedere UE neaplicabilă	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
30	30. „societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;			Prevederi UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
31	31. „societate financiară holding-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;			Prevederi UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
32	32. „societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding mixtă care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființat în același stat membru;			Prevederi UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
33	33. „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;			Prevederi UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
34	34. „contraparte centrală” sau „CPC” înseamnă o CPC astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;			Compatibil	Transpusă la 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 „contraparte centrală (CPC)”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
35	35. „participație” înseamnă o participație în sensul articolului 17 prima teză din A patra Directivă 78/660/CEE a Consiliului din 25 iulie 1978 privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale ⁽⁵⁾ sau deținerea, în mod direct sau indirect, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea de participație este dată în Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar		
36	36. „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;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „deținere calificată”.		
37	37. „control” înseamnă relația dintre o întreprindere-mamă și o filială, așa cum este definită la articolul 1 din Directiva 83/349/CEE, sau standarde contabile aplicabile instituției în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002, sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „control”.		
38	38. „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 controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi; (b) prin control; (c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași a persoană terță printr-o relație de control;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „legături strânse”.		
39	39. „grup de clienți aflați în legătură” înseamnă oricare dintre următoarele: (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;			Parțial compatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la expunerile mari , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	<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>În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2).</p>						
40	<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>			Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „autoritate competentă”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
41	41. „supraveghetor consolidant” înseamnă o autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată a instituțiilor-mamă din UE și a instituțiilor controlate de societăți financiare holding-mamă din UE sau de societăți financiare holding mixte-mamă din UE;			Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „supraveghetor consolidant”.		
42	42. „autorizație” înseamnă un instrument eliberat sub orice formă de către autorități, prin care se acordă dreptul de a desfășura activitatea;			Compatibil	Transpusă prin art.16 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.		
43	43. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care o instituție a fost autorizată;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat de origine”.		
44	44. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru în care o instituție are o sucursală sau în care prestează servicii;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat gazdă”.		
45	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);			Prevederi UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
46	46. „bănci centrale” înseamnă băncile centrale din cadrul SEBC și băncile centrale din țări terțe;			Prevederi UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
47	47. „situație consolidată” înseamnă situația care rezultă din aplicarea cerințelor prezentului regulament în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 în cazul unei instituții, ca și cum respectiva instituție formează, împreună cu una sau mai multe entități, o singură instituție;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „situație consolidată”.		
48	48. „bază consolidată” înseamnă pe baza situației consolidate;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul reglementărilor aferente supravegherii pe bază consolidată. A se vedea și noțiunea de supraveghetor consolidant din Legea		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
49	<p>49. „bază subconsolidată” înseamnă pe baza situației consolidate a instituției-mamă, a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixt, excluzând un subgrup de entități, sau pe baza situației consolidate a unei instituții-mamă, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte care nu este instituția-mamă, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă de cel mai înalt rang.</p>			Neaplicabil	nr.202/2017 privind activitatea băncilor. Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
50	<p>50. „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>			Compatibil	Transpusă în p.8, subp.6) al Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
51	<p>51. „capital inițial” înseamnă cuantumul și tipurile de fonduri proprii prevăzute la articolul 12 din Directiva 2013/36/UE pentru instituțiile de credit și în titlul IV din directiva menționată pentru firmele de investiții;</p>			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (articolul 9).		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
52	52. „risc operațional” înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic;			Compatibil	Transpusă în p.5, subp. 2) din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.113/2018.		
53	53. „risc de diminuare a valorii creanței” înseamnă riscul ca o creanță să fie redusă prin acordarea de credite, în numerar sau nu, către debitor;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
54	54. „probabilitate de nerambursare” sau „PD” înseamnă probabilitatea ca o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
55	55. „pierdere în caz de nerambursare” sau „LGD” înseamnă raportul dintre pierderea aferentă unei expuneri în cazul nerambursării de către o contraparte și cuantumul expus la risc în caz de nerambursare;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
56	56. „factor de conversie” înseamnă raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanțare care ar putea fi tras și, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare față de cuantumul încă netras din angajamentul de finanțare, valoarea angajamentului de finanțare fiind determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
57	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;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					nr.112/2018, prin noțiunea „diminuarea riscului de credit”		
58	58. „protecție finanțată a creditului” înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții derivă din dreptul respectivei instituții, în cazul neplății de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține transferul, atribuirea sau păstrarea unor active sau cantumuri sau de a reduce cantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre cantumul expunerii și cantumul unei creanțe asupra instituției;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „protecție finanțată a creditului”.		
59	59. „protecție nefinanțată a creditului” înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții derivă din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul neplății de către debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „protecție nefinanțată a creditului”.		
60	60. „instrument asimilat numerarului” înseamnă un certificat de depozit, o obligațiune, inclusiv o obligațiune garantată, sau orice alt instrument nesubordonat, care a fost emis de o instituție, pentru care instituția a primit deja plata completă și care trebuie rambursat necondiționat de către instituție la valoarea sa nominală;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „instrument asimilat mijloacelor bănești”.		
61	61. „securitizare” înseamnă o tranzacție sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expunerii sau unui portofoliu de expunerii este segmentat pe tranșe, cu următoarele caracteristici: (a) plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expunerii;			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”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(b) subordonarea tranșelor determină modul de alocare a pierderilor pe parcursul duratei de viață a tranzacției sau a schemei;						
62	62. „poziție din securitizare” înseamnă 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”.		
63	63. „resecuritizare” înseamnă o securitizare în care riscul asociat unui portofoliu de expuneri suport este segmentat pe tranșe și cel puțin una dintre expunerile-suport este o poziție din securitizare;			Nu este transpusă în prezentul regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		
64	64. „poziție din resecuritizare” înseamnă o expunere față de o resecuritizare;			Nu este transpusă în prezentul regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		
65	65. „îmbunătățire a calității creditului” înseamnă un aranjament contractual prin care calitatea creditului aferentă unei poziții dintr-o securitizare se ameliorează față de cum ar fi fost aceasta dacă nu s-ar fi oferit îmbunătățirea, și care include îmbunătățirea furnizată de tranșele de rang inferior din securitizare sau de alte tipuri de protecție a creditului;			Nu este transpusă în prezentul regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		
66	66. „entitate special constituită în scopul securitizării” sau „SSPE” înseamnă un trust corporativ sau o altă entitate, alta decât o instituție, organizată pentru desfășurarea uneia sau mai multor securitizări, ale cărei activități se limitează la cele corespunzătoare pentru realizarea obiectivului menționat, a cărei structură are rolul de a izola obligațiile SSPE de cele ale instituției inițiatore și în care deținătorii de interese generatoare de beneficii au			Nu este transpusă în prezentul regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	dreptul să dea în gaj sau să schimbe respectivele interese fără restricții;						
67	67. „tranșă” înseamnă un segment de risc de credit, stabilit contractual, asociat unei expuneri sau unui număr de expuneri, în care o poziție din segment prezintă un risc de pierdere din credit mai mare sau mai mic decât o poziție în 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	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;			Compatibil	Transpusă în p.8, subp.8) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
69	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;			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	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;			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.		
71	71. „capital eligibil” înseamnă următoarele:	p.4	capital eligibil înseamnă suma următoarelor elemente: 1) fondurilor proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate în Regulamentul cu privire la fondurile	Compatibil	Transpusă în p.5 din Regulamentul cu privire la expunerile mari , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1	2	3	4	5	6
	<p>(a) în sensul părții a doua titlul III înseamnă suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25, fără aplicarea deducerii de la articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i);</p> <p>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1, calculate în conformitate cu punctul (i) de la prezentul punct;</p> <p>(b) în sensul articolului 97 și al părții a patra înseamnă suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25;</p> <p>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1;</p>	<p>propriu ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018;</p> <p>fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1;</p>				
72	<p>72. „bursă recunoscută” înseamnă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) este o piață reglementată AEVMP;</p> <p>(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>		Compatibil	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.		
73	<p>73. „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>		Compatibil	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”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
74	74. „valoare ipotecară” înseamnă valoarea bunurilor imobile stabilită printr-o evaluare prudentă a valorii de piață viitoare a bunurilor, ținând seama de aspectele sustenabile pe termen lung legate de bunuri, de condițiile de piață normale și locale, de utilizarea curentă și de eventualele utilizări alternative ale bunurilor;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
75	75. „bun imobil locativ” înseamnă o locuință care este ocupată de proprietarul sau de locatarul locuinței, inclusiv dreptul de a locui într-un apartament dintr-o cooperativă imobiliară din Suedia;			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, prin noțiunea „bun imobil cu destinație locativă”.		
76	76. „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 obiective și de concurență normală, în care fiecare parte acționează în deplină cunoștință de cauză, prudent și fără constrângeri;			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, prin noțiunea „valoare de piață”.		
77	77. „cadru contabil aplicabil” înseamnă standardele contabile la care este supusă instituția în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 sau al Directivei 86/635/CEE a Consiliului;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
78	78. „rata de nerambursare pe un an” înseamnă raportul dintre numărul de stări de nerambursare constatate în cursul unei perioade care începe cu un an înainte de o dată T și numărul de debitori clasificați în această clasă de rating sau grupă de risc cu un an înainte de acea dată;			Neaplicabil	Deși în cadrul Regulamentului nr. 575/2013 este dată noțiunea respectivă, nu au fost identificate prevederi în cadrul regulamentului care ar utiliza acest termen.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
79	79. „finanțare speculativă a bunurilor imobile” înseamnă credite acordate în scopul dobândirii de terenuri în legătură cu bunuri imobile sau al dezvoltării ori al construirii pe acestea, sau în legătură cu acestea, cu intenția de a le revinde cu profit;			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 „finanțare speculativă a bunurilor imobile”.		
80	80. „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;			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 „finanțare comerțului”.		
81	81. „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.			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”.		
82.	82. „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;			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „acord repo” și „acord reverse repo”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
83	83. „tranzacție de răscumpărare” înseamnă orice tranzacție derulată în baza unui „acord repo” sau a unui „acord reverse repo”;			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „tranzacție de răscumpărare”.		
84	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.			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	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;			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.		
86	86. „portofoliu de tranzacționare” înseamnă toate pozițiile pe instrumente financiare și mărfuri deținute de o instituție, 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	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;			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.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
88	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 fost recunoscută în conformitate cu articolul 25 din regulamentul respectiv;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
89	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;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
90	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;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
91	91. „expunere din tranzacții” înseamnă o expunere actuală incluzând o marjă de variație datorată membrului compensator sau clientului, dar încă neprimită, și orice viitoare potențială expunere a unui membru compensator sau a unui client la o CPC care rezultă din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) literele (a)-(e), precum și marja inițială;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
92	92. „piață reglementată” înseamnă o piață reglementată AEVMP astfel cum este definită la articolul 4 punctul 14 din Directiva 2004/39/CE;			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.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
93	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 timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci.		
94	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;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci.		
95	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;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit.		
96	96. „acoperire internă” înseamnă o poziție care compensează în mod semnificativ elementele de risc componente între o poziție sau seturi de poziții din portofoliul de tranzacționare și o poziție sau seturi de poziții din afara portofoliului de tranzacționare;			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	97. „obligație de referință” înseamnă 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.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
98	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 exceptate de la aplicarea dispozițiilor Regulamentului (CE) nr. 1060/2009.	1.		Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „societate de evaluare externă a creditului (ECAI)”.		
99	99. „ECAI desemnată” înseamnă o ECAI desemnată de către o instituție;	1.		Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „ECAI desemnată”.		
100	100. „alte elemente ale rezultatului global acumulate” are același înțeles ca în Standardul Internațional de Contabilitate (IAS) 1, aplicabil în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
101	101. „fonduri proprii de bază” înseamnă fondurile proprii de bază în sensul articolului 88 din Directiva 2009/138/CE;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
102	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;						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
103	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 includerea acestor elemente este limitată prin actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 99 din directiva menționată;						
104	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	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	106. „creanțe privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
107	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;			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 „creanțe privind		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare”.		
108	108. „datorii privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
109	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;			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	110. „distribuire” înseamnă 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	111. „întreprindere financiară” are același înțeles ca la articolul 13 punctul 25 literele (b) și (d) din Directiva 2009/138/CE;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
112	112. „fonduri pentru riscuri bancare generale” au același înțeles ca la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
113	113. „fond comercial” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil; (Goodwill)			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
114	114. „deținere indirectă” înseamnă orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar unde, în eventualitatea în care valoarea instrumentele de capital emise de entitatea din sectorul financiar ar fi redusă în mod permanent, pierderile înregistrate în consecință de respectiva instituție nu ar fi			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 „deținere indirectă”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	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						
115	115. „imobilizări necorporale” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
116	116. „alte instrumente de capital” înseamnă instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar care nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare sau elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă ulterior, în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , urmare elaborării regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
117	117. „alte rezerve” înseamnă rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul reportat;			Compatibil	Transpusă prin p.11 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
118	118. „fonduri proprii” înseamnă suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2;			Compatibil	Transpusă în p.5 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
119	119. „instrumente de fonduri proprii” înseamnă instrumentele de capital emise de instituție care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază,			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,		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2;				prin noțiunea de „instrumente de fonduri proprii”.		
120	120. „interes minoritar” înseamnă valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei instituții care poate fi atribuită unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a instituției;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Noțiunea va fi transpusă ulterior, în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , urmare elaborării regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
121	121. „profit” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital .		
122	122. „deținere reciprocă” înseamnă deținerea de către o instituție a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de instituția respectivă;			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 reciprocă”.		
123	123. „rezultat reportat” înseamnă profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;			Nu necesită transpunere	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital .		
124,	124. „cont de prime de emisiune” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;						
125	125. „diferențe temporare” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;						
126	126. „deținere sintetică” înseamnă o investiție a unei instituții într-un instrument financiar a cărui valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar.			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”.		
127	127. „sistem de garanții încrucișate” înseamnă un sistem care îndeplinește toate condițiile următoare:			Incompatibil	Legislația RM nu prevede și nu reglementează sistemele instituționale		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(a) instituțiile se încadrează în același sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7);</p> <p>(b) instituțiile sunt consolidate prin metoda consolidării globale în conformitate cu articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) sau articolul 1 alineatul (2) din Directiva 83/349/CEE și sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată a instituției care este instituția-mamă dintr-un stat membru în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din prezentul regulament și care face obiectul unei cerințe de fonduri proprii;</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> <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>			de protecție, care reprezintă una din condițiile prevăzute în cadrul european.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(h) autoritatea competentă este împuternicită să interzică o ieșire voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților.						
128	128. „elemente care pot fi distribuite” înseamnă cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezerve disponibile în acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profituri care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al instituției și sume plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în conformitate cu legislația națională aplicabilă sau actul constitutiv al instituției, în timp ce aceste pierderi și rezerve sunt determinate pe baza situațiilor financiare individuale ale instituției, și nu pe baza situațiilor financiare consolidate.			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 „elemente care pot fi distribuite”.		
alin. (2)	(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.			Prevederi UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
alin. (3)	(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			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	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;				abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „finanțarea comerțului”.		
art.5	Articolul 5 Definiții specifice cerințelor de capital pentru riscul de credit						
	În sensul părții a treia titlul II, se aplică următoarele definiții: 1. „expunere” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier;			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.		
	2. „pierdere” înseamnă pierderea economică, inclusiv efectele actualizărilor importante și costurile semnificative directe și indirecte asociate recuperării sumelor de încasat în baza unui instrument;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.		
	3. „pierdere așteptată” sau „EL” înseamnă raportul dintre pierderea estimată aferentă unei expuneri în caz de nerambursare din partea unei contrapărți sau în caz de diminuare a valorii creanței pe parcursul unui an și suma expusă la risc în caz de nerambursare;			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.		
	TITLUL II NIVELUL APLICĂRII CERINȚELOR (Art.6-24)			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Transpuse în cadrul proiectului Regulamentului privind supravegherea pe bază consolidată.		
	PARTEA A DOUA FONDURI PROPRII						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	TITLUL I ELEMENTE ALE FONDURILOR PROPRII (Art.25-79)			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
	TITLUL II INTERESE MINORITARE ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 EMISE DE FILIALE (Art.81-88)			Nu sunt transpuse în proiectul prezentului regulament	Art.81-88 vor fi transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, după elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor.		
	TITLUL III DEȚINERI CALIFICATE DIN AFARA SECTORULUI FINANCIAR (Art.89-91)			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	Titlul III a fost transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.		
	PARTEA A TREIA CERINȚE DE CAPITAL			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
	TITLUL I CERINȚE GENERALE, EVALUARE ȘI RAPORTARE						
art. 92 – 94	<i>Articolul 92 Cerințe de fonduri proprii - Articolul 94 Derogare pentru portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni</i>						
	Secțiunea 2 Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată (Art.95 – 98)			Neaplicabil	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.		
art. 99	<i>Articolul 99 Raportarea cerințelor de fonduri proprii și a informațiilor financiare</i>			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art. 100	<p>Articolul 100 Cerințe suplimentare privind raportarea</p> <p>Instituțiile raportează autorităților competente, cel puțin sub formă agregată, nivelul acordurilor lor repo, al operațiunilor de împrumut de titluri și al tuturor formelor de grevare de sarcini a activelor.</p> <p>ABE include aceste informații în standardele tehnice de punere în aplicare privind raportarea menționată la articolul 99 alineatul (5).</p>			Prevedere aplicabilă UE	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
art. 101 alin. (1) (3)	<p>Articolul 101 Obligații de raportare specifice</p>			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
art. 101 alin. (4)	<p>(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica următoarele:</p> <p>(a) formatele uniforme, definițiile, frecvențele și datele de raportare, precum și soluțiile informatice, pentru elementele menționate la alineatul (1);</p> <p>(b) formatele uniforme, definițiile, frecvențele și datele de raportare, precum și soluțiile informatice pentru datele agregate menționate la alineatul (2).</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 28 iulie 2013.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		
art. 102	<p>CAPITOLUL 3 Portofoliul de tranzacționare</p> <p>Articolul 102 Cerințe pentru portofoliul de tranzacționare - Articolul 106 Acoperiri interne</p>			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
alin. 106					standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
	TITLUL II CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.		
art. 107	<i>Articolul 107</i> Abordări ale riscului de credit			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.		
art. 108	<i>Articolul 108</i> Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în abordarea standardizată și abordarea bazată pe modele interne de rating			Parțial compatibil	Transpusă parțial în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018.		
art. 109	<i>Articolul 109</i> Tratamentul expunerilor securitizate în cadrul abordării standardizate și al abordării IRB			Nu este transpusă în proiectul prezentului regulament	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
art. 110 alin. (1) și (4)	<i>Articolul 110</i> Tratamentul ajustării pentru riscul de credit			Parțial compatibil	Transpus prin p.4 din Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit , aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018. În partea ce ține de prevederile aferente IRB se va transpune ulterior în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	CAPITOLUL 2. Abordarea standardizată						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art. 111 - art. 141	Secțiunea 1. Principii generale Articolul 111 <i>Valoarea expunerii - Articolul 141</i> Elemente denumite în moneda națională și în valută			Parțial compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
	CAPITOLUL 3 Abordarea bazată pe modele interne de rating						
art. 142 - art. 177	<i>Articolul 142 Definiții – Articolul 177 Simulările de criză (stress tests) utilizate la evaluarea adecvării capitalului</i>			Nu sunt transpuse în proiectul prezentului regulament	Vor fi transpuse în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	Subsecțiunea 2 Cuantificarea riscului						
art. 178	<i>Articolul 178 Debitorul aflat în stare de nerambursare</i>			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
art. 179 - art. 191	<i>Articolul 179 Cerințe generale privind estimare - Articolul 191 Auditul intern</i>			Nu sunt transpuse în proiectul prezentului regulament	Vor transpune în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	CAPITOLUL 4 Diminuarea riscului de credit						
art.192 - 229	<i>Articolul 192 Definiții - Articolul 229 Principii de evaluare a altor garanții reale eligibile, în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</i>				Transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.		
art. 230 -	<i>Articolul 230 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate pentru alte garanții reale eligibile în cadrul abordării IRB - Articolul 231 Calculul cuantumurilor ponderate la</i>			Nu sunt transpuse în proiectul	Vor fi transpuse în reglementările ce țin de abordarea IRB.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art. 231	risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în cazul portofoliilor mixte de garanții reale			prezentului regulament			
art. 232 – 235	<i>Articolul 232 - Alte tipuri de protecție finanțată a creditului - Articolul 235</i> Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor în cadrul abordării standardizate				Transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.		
art. 236	<i>Articolul 236</i> Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în cadrul abordării IRB			Nu sunt transpuse în proiectul prezentului regulament	Vor fi transpuse în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
art. 237 – art. 241	<i>Articolul 237 Neconcordanța de scadențe - Articolul 241</i> Instrumente financiare derivate de credit de tipul nth-to-default (al n-lea caz de nerambursare)				Transpus în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.		
	CAPITOLUL 5 Securitizarea						
art. 242 -art 270	<i>Articolul 242 Definiții – Articolul 270</i> Punerea în corespondență			Nu sunt transpuse în proiectul prezentului regulament	Structurile UE au revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de CRR. Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapă de proiect, precum și faptul că în prezent la nivelul Republicii Moldova nu există legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens în sectorul bancar, prevederile aferente domeniului respectiv vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	CAPITOLUL 6 Riscul de credit al contrapărții						
art. 271 - art. 311	Articolul 271 <i>Determinarea valorii expunerii</i> - Articolul 311 <i>Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de CPC care încetează să îndeplinească anumite condiții</i>			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	Vor fi transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit al contrapărții.		
	TITLUL III CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL						
	CAPITOLUL 1 Principii generale privind utilizarea diverselor abordări						
art. 312 - art. 320	<i>Articolul 312 Aprobare și notificare – Articolul 320 Criterii pentru abordarea standardizată</i>				Transpuse în cadrul Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.		
	CAPITOLUL 4 Abordări avansate de evaluare						
art. 321 - art. 324	<i>Articolul 321 Standarde calitative – Articolul 324 Clasificarea evenimentelor de pierdere</i>				Transpuse în cadrul Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.		
	TITLUL IV CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE PIAȚĂ						
	CAPITOLUL 1 Dispoziții generale						
art. 325 -	<i>Articolul 325 Permisuni pentru cerințe consolidate - Articolul 361 Abordare extinsă pe benzi de scadență</i>				Transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art. 361							
	CAPITOLUL 5 Utilizarea modelelor interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii						
art. 362 - art. 377	<i>Articolul 362</i> Riscuri specifice și riscuri generale - <i>Articolul 377</i> Cerințe pentru un model intern pentru tranzacționarea pe bază de corelație			Nu sunt transpuse în proiectul prezentului regulament	Vor fi transpuse în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	TITLUL V CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE DECONTARE						
art. 378 - art. 379	<i>Articolul 378</i> Riscul de decontare/livrare - <i>Articolul 379</i> Tranzacții incomplete			Parțial compatibil	Transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.		
art. 380	<i>Articolul 380.</i> Derogare			Prevedere UE neaplicabilă	Prevederile respective se aplică statelor membre ale UE.		
	TITLUL VI CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI						
art. 381 -	<i>Articolul 381</i> Înțelesul ajustării evaluării creditului - <i>Articolul 386</i> Acoperiri eligibile			Nu sunt transpuse în proiectul	Vor fi transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art. 386				prezentului regulament			
PARTEA A PATRA EXPUNERI MARI							
art. 387 - art. 403	Articolul 387 <i>Obiect</i> - art.403 <i>Metoda substituției</i>			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la expunerile mari , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		
PARTEA A CINCEA EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT TRANSFERAT							
art. 404 - art. 410	Articolul 404 <i>Domeniul de aplicare</i> - Articolul 410 <i>Condiții uniforme de aplicare</i>			Nu sunt transpuse în proiectul prezentului regulament	Prevederile Părții a cincea (art.404- 410) vor fi transpuse la o etapă ulterioară – în funcție de transpunerea Art.242-270. Structurile UE au revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de CRR. Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapă de proiect, precum și faptul că în prezent în Republica Moldova nu există legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens în sectorul banca, prevederile aferente domeniului respectiv vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național	
	1		2	3	4	5	6	
	PARTEA A ȘASEA LICHIDITATEA							
art. 411 - art. 412	Articolul 411 <i>Definiții</i> – Articolul 412 <i>Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate</i>			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	Transpusă în cadrul proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci.			
art. 413	Articolul 413 <i>Finanțarea stabilă</i>			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	CRR nu a specificat încă standarde minime obligatorii privind cerințele de finanțare stabilă netă. Totodată, în calitate de opțiune națională, BNM a implementat lichiditatea pe benzi de scadență, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (principiul III din Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii din 08.08.1997).			
art. 415 - art. 426	Articolul 415 <i>Obligația de raportare și formatul de raportare</i> - Articolul 426 <i>Actualizarea viitoarelor cerințe de lichiditate</i>			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	Transpus în cadrul proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci.			
art. 427 - art. 428	Articolul 427 <i>Elemente care furnizează o finanțare stabilă</i> - Articolul 428 <i>Elemente care necesită o finanțare stabilă</i>			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind finanțarea stabilă.			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	PARTEA A ȘAPTEA EFFECTUL DE LEVIER						
art. 429 - art. 430	Articolul 429 <i>Calcularea indicatorului efectului de levier</i> - Articolul 430 <i>Cerință de raportare</i>			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci.		
	PARTEA A OPTA PUBLICAREA DE INFORMAȚII DE CĂTRE INSTITUȚII		Regulamentului privind publicarea informațiilor aferente adevărării fondurilor proprii				
art. 431	Articolul 431 <i>Sfera de aplicare a cerințelor de publicare -</i>						
	(1) Instituțiile trebuie să facă publice informațiile prevăzute la titlul II, sub rezerva dispozițiilor articolului 432.			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (art.91, alin.(1)).		
	(2) Aprobarea acordată de către autoritățile competente, în temeiul părții a treia, pentru instrumentele și metodologiile menționate la titlul III, face obiectul publicării de către instituții a informațiilor prevăzute în secțiunea respectivă.			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (art.91, alin.(2)).		
	(3) Instituțiile adoptă o politică formală pentru a se conforma cerințelor de publicare prevăzute în prezenta parte și dispun de politici de evaluare a gradului de adecvare a informațiilor publicate, inclusiv a verificării și frecvenței lor. De asemenea, instituțiile dispun de politici pentru a evalua dacă informațiile publicate furnizează participanților la piață o imagine completă asupra profilului lor de risc.	Pct.8.	8. Băncile trebuie să dispună de politici interne de evaluare a adecvării publicării, care să includă un proces potrivit care acoperă utilizarea de derogări pentru omiterea publicării de informații în conformitate cu prezentul regulament, inclusiv politici de evaluare a informațiilor publicate din perspectiva furnizării participanților la piață a unei imagini complete asupra	Compatibil			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
			profilului de risc al băncii și de evaluare a frecvenței publicării informațiilor.				
	În cazul în care informațiile publicate nu furnizează participanților la piață o imagine completă asupra profilului lor de risc, instituțiile fac publice informațiile necesare, pe lângă cele solicitate în conformitate cu alineatul (1). Cu toate acestea, instituțiile sunt obligate să facă publice numai informații semnificative, și care nu sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale, în conformitate cu articolul 432.	Pct.4.	4. Băncile sunt obligate să publice informațiile prevăzute de prezentul regulament, cu excepția informațiilor ne semnificative, informațiilor considerate ca fiind proprietate sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în prezentul regulament.	Compatibil			
	(4) La cerere, instituțiile explică deciziile lor de rating IMM-urilor și altor societăți care solicită un credit, punând la dispoziție o explicație în scris, în cazul în care li se solicită acest lucru. Costurile administrative aferente explicației menționate sunt proporționale cu mărimea creditului.			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (art.91, alin.(5)).		
art. 432	Articolul 432 Informații ne semnificative, considerate ca fiind proprietate sau confidențiale						
	1) Instituțiile pot să nu facă publice una sau mai multe dintre informațiile prevăzute la titlul II dacă informațiile respective nu sunt considerate semnificative, cu excepția informațiilor prevăzute la articolul 435 alineatul (2) litera (c) și la articolul 450. Se consideră că informațiile publicate sunt considerate semnificative în cazul în care omiterea sau prezentarea eronată a acestora ar putea schimba sau influența evaluarea sau decizia unui utilizator care se bazează pe informațiile respective în scopul luării unei decizii economice.	Pct.4, 11 și 18	4. Băncile sunt obligate să publice informațiile prevăzute de prezentul regulament, cu excepția informațiilor ne semnificative, informațiilor considerate ca fiind proprietate sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în prezentului regulament. 11. Informații semnificative se consideră informațiile ale căror omitere sau prezentare eronată ar putea schimba sau influența evaluarea sau decizia unui utilizator care se bazează pe informațiile respective în scopul luării unei decizii economice. 18. Nu pot fi considerate ne semnificative informațiile prevăzute de pct. 22 subp.3) și pct. 40 și nu pot fi	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
		considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute de pct.18 și pct. 40 din prezentul regulament.				
În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE emite până la 31 decembrie 2014 ghiduri cu privire la modul în care instituțiile trebuie să aplice pragul de semnificație în legătură cu cerințele de publicare de la titlul II.			Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		
(2) Instituțiile pot totodată să nu facă publice una sau mai multe dintre informațiile incluse în publicările prevăzute la titlurile II și III dacă informațiile respective sunt considerate ca proprietate a acestora sau confidențiale, în conformitate cu al doilea și al treilea paragraf, cu excepția informațiilor prevăzute la articolele 437 și 450. Se consideră că informațiile sunt proprietate a unei instituții în cazul în care aducerea acestora la cunoștința publicului ar submina poziția concurențială a instituției. Se includ aici informațiile despre produse sau sisteme a căror cunoaștere de către concurenți ar diminua valoarea investițiilor unei instituții în respectivele produse sau sisteme. Se consideră că informațiile sunt confidențiale în cazul în care instituția are obligația, față de clienți sau în alte relații cu o contraparte, de a păstra confidențialitatea acestora.	Pct. 14, 16, 18	18. Nu pot fi considerate ne semnificative informațiile prevăzute de pct. 22 subp.3) și pct. 40 și nu pot fi considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute de pct.18 și pct. 40 din prezentul regulament. 14. Informațiile sunt considerate ca fiind proprietate a unei bănci dacă aducerea acestora la cunoștința publicului ar submina poziția concurențială a băncii. Astfel de informații pot include informații despre produse sau sisteme a căror cunoaștere de către concurenți ar diminua valoarea investițiilor unei bănci în respectivele produse sau sisteme sau informațiile care se referă la condițiile operaționale semnificative din punct de vedere concurențial sau al circumstanțelor de afaceri. 16. Informațiile sunt considerate ca fiind confidențiale în cazul în care banca are obligația față de clienți sau se află în alte relații cu o contraparte de a păstra confidențialitatea acestora.	Compatibil			
În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE emite până la 31 decembrie 2014 ghiduri cu privire la modul în care instituțiile trebuie să aplice aspecte legate de proprietate și confidențialitate în legătură cu cerințele de publicare de la titlurile II și III.			Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
(3) În cazurile excepționale menționate la alineatul (2), instituția în cauză menționează în comunicările sale faptul că nu a făcut publice anumite informații, precum și motivele nepublicării, și furnizează informații mai generale despre obiectul cerinței de publicare, exceptând cazul în care informațiile respective sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale.	Pct. 6.	6. Băncile, care nu fac publice informațiile în conformitate cu prevederile punctului 4 menționează în comunicările lor faptul că nu au făcut publice anumite informații, precum și motivele nepublicării și furnizează informații generale despre obiectul cerinței de publicare, exceptând cazul în care informațiile respective sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale	Compatibil			
4) Alineatele (1), (2) și (3) nu aduc atingere domeniului de aplicare al responsabilității pentru nepublicarea de informații semnificative.			Incompatibil			
Articolul 433 Frecvența de publicare						
Instituțiile publică informațiile prevăzute în prezenta parte cel puțin anual. Publicarea anuală a informațiilor trebuie să coincidă cu publicarea situațiilor financiare.	Pct. 5.	5. Băncile trebuie să publice informațiile specificate în prezentul regulament cel puțin anual, dacă regulamentul nu prevede altfel. Publicarea anuală a informațiilor se va face nu mai târziu de data publicării situațiilor financiare.	Compatibil			
Instituțiile evaluează necesitatea publicării anumitor informații sau a tuturor informațiilor mai mult de o dată pe an, având în vedere caracteristicile relevante ale activității desfășurate de acestea, cum ar fi dimensiunea activității, gama activităților desfășurate, prezența acestora în diferite țări, implicarea în diferite sectoare financiare și participarea pe piețele financiare internaționale precum și la sistemele de plăți, de decontare și de compensare. Respectiva evaluare trebuie să acorde o atenție specială unei posibile nevoi de publicare cu o frecvență mai mare a informațiilor prevăzute la articolul 437 și articolul 438 literele (b)-(e), precum și a informațiilor privind expunerea la risc și a altor elemente predispușe la schimbări rapide.			Parțial compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (art.92, alin.(2)).		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE emite până la 31 decembrie 2014 ghiduri cu privire la instituțiile care evaluează publicarea mai frecventă în temeiul titlurilor II și III.		Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		
Articolul 434 Mijloace de publicare					
(1) Instituțiile pot stabili mediile de publicare, locația și mijloacele de verificare adecvate pentru a respecta efectiv cerințele de publicare prevăzute în prezenta parte. În măsura în care este posibil, toate informațiile se publică în același mediu de informare sau în aceeași locație. Dacă informații similare sunt publicate în două sau mai multe medii de informare, în fiecare dintre acestea trebuie inclusă o referință la informațiile asemănătoare din celelalte medii de informare.		Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (art.93, alin.(1)).		
(2) Se poate considera că o instituție respectă prezenta parte dacă efectuează publicări echivalente în conformitate cu cerințele contabile, condițiile de cotare la bursă și alte cerințe. În cazul în care informațiile respective nu sunt incluse în situațiile financiare, instituțiile indică în mod clar în situațiile lor financiare locul în care informațiile pot fi găsite.		Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (art.93, alin. (2)).		
TITLUL II CRITERII TEHNICE PRIVIND TRANSPARENȚA ȘI PUBLICAREA					
Articolul 435 Obiective și politici cu privire la gestionarea riscurilor					
(1) Instituțiile publică obiectivele și politicile lor cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc, inclusiv pentru riscurile menționate în cadrul prezentului titlu. Informațiile publicate trebuie să cuprindă: (a) strategiile și procesele de gestionare pentru aceste riscuri;	Pct. 21 21. Băncile trebuie să facă publice obiectivele și politicile lor cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc, inclusiv pentru riscurile menționate în prezentul regulament. Informațiile publicate trebuie să cuprindă:	Compatibil			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	<p>(b) structura și organizarea funcției relevante de gestionare a riscurilor, inclusiv informații privind autoritatea și statutul său sau alte modalități de organizare corespunzătoare;</p> <p>(c) sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor;</p> <p>(d) politicile de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor;</p> <p>(e) o declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției;</p> <p>(f) o declarație concisă privind riscurile, aprobată de organul de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc general al instituției asociat cu strategia de afaceri. Această declarație trebuie să includă indicatori cheie și date, care să ofere deținătorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere.</p>		<p>1) strategiile și procesele de administrare pentru aceste riscuri;</p> <p>2) structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor, inclusiv informații privind competențele și statutul acesteia sau alte modalități de organizare corespunzătoare;</p> <p>3) sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor;</p> <p>4) politicile de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor;</p> <p>5) o declarație aprobată de consiliul băncii cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor băncii, prin care să se asigure că sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia băncii;</p> <p>6) o declarație concisă privind riscurile, aprobată de consiliul băncii, în care să se descrie pe scurt profilul de risc general al băncii asociat cu strategia de afaceri. Declarația respectivă trebuie să includă indicatori cheie și date, care să ofere persoanelor interesate din exterior o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al băncii interacționează cu toleranța la risc stabilită de consiliul băncii.</p>				
	<p>(2) Instituțiile trebuie să prezinte următoarele informații, inclusiv actualizări periodice, cel puțin anuale, în ceea ce privește cadrul de administrare:</p> <p>(a) numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere;</p>	Pct. 22.	<p>22. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații, inclusiv actualizări periodice, cel puțin anuale, în ceea ce privește cadrul de administrare:</p> <p>1) numărul de mandate deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere, indiferent</p>	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
<p>(b) politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere și cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora;</p> <p>(c) politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective;</p> <p>(d) dacă instituția a înființat sau nu un comitet de risc distinct și de câte ori s-a întrunit comitetul de risc;</p> <p>(e) descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere.</p>		<p>de faptul dacă mandatul se referă la o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial;</p> <p>2) politica de selectare a membrilor organului de conducere, cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora;</p> <p>3) politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective;</p> <p>4) dacă banca a înființat sau nu un comitet de risc distinct și de câte ori s-a întrunit comitetul respectiv;</p> <p>5) descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al expunerii la riscuri;</p>				
<i>Articolul 436 Domeniul de aplicare</i>						
<p>Instituțiile fac publice următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor prevăzute în prezentul regulament în conformitate cu Directiva 2013/36/UE:</p> <p>(a) denumirea instituției căreia i se aplică dispozițiile prezentului regulament;</p> <p>(b) o prezentare a diferențelor existente între perimetrele de consolidare în scopuri contabile și prudențiale, cu o descriere succintă a entităților incluse, explicând dacă acestea sunt:</p> <p>(i) consolidate prin metoda consolidării globale;</p> <p>(ii) consolidate prin metoda consolidării proporționale;</p> <p>(iii) deduse din fondurile proprii;</p>	Pct. 23	<p>23. Băncile trebuie să facă publice cel puțin următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în contextul consolidării prudențiale:</p> <p>1) denumirea băncii;</p> <p>2) o prezentare a diferențelor existente între perimetrul de consolidare în scopuri contabile și prudențiale, cu o descriere succintă a entităților incluse pentru fiecare entitate (cu indicarea cel puțin a denumirii comerciale a entității și a sectorului de activitate), explicând dacă acestea sunt:</p> <p>a) consolidate prin metoda consolidării globale;</p>	Compatibil	Prevederea de la lit.(e) nu a fost transpusă deoarece dispozițiile de la art.7 și 9 din CRR reprezintă opțiuni la nivelul autorităților competente, care nu au fost exercitate.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
<p>(iv) nici consolidate și nici deduse;</p> <p>(c) orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia;</p> <p>(d) valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare, precum și denumirea filialelor respective;</p> <p>(e) după caz, circumstanțele în care se aplică dispozițiile articolelor 7 și 9.</p>		<p>b) consolidate prin metoda consolidării proporționale;</p> <p>c) consolidate prin metoda punerii în echivalență;</p> <p>d) deduse din fondurile proprii;</p> <p>e) nici consolidate, nici deduse.</p> <p>3) orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia;</p> <p>4) valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare, precum și denumirea filialelor respective.</p>				
<i>Articolul 437 Fonduri proprii</i>						
<p>(1) Instituțiile trebuie să prezinte următoarele informații cu privire la fondurile lor proprii:</p> <p>(a) o reconciliere integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform articolelor 32-35, 36, 56, 66 și 79 fondurilor proprii ale instituției cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale instituției;</p> <p>(b) o descriere a principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 emise de instituție;</p> <p>(c) prezentarea integrală a termenilor și condițiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii</p>	Pct. 24	<p>24. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la fondurile proprii:</p> <p>1) o reconciliere integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform Regulamentului privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24.05.2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018), cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale băncii;</p> <p>2) o descriere a principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2;</p> <p>3) prezentare generală a termenilor și condițiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri</p>	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2;</p> <p>(d) prezentarea separată a naturii și a sumelor următoarelor:</p> <p>(i) fiecare filtru prudențial aplicat în conformitate cu articolele 32-35;</p> <p>(ii) fiecare deducere efectuată în conformitate cu articolele 36, 56 și 66;</p> <p>(iii) elementele nededuse în conformitate cu articolele 47, 48, 56, 66 și 79;</p> <p>(e) o descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu prezentul regulament, precum și instrumentele, filtrele prudențiale și deducerile pentru care se aplică aceste restricții;</p> <p>(f) în cazul în care instituțiile fac publici indicatori de capital calculați utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în prezentul regulament, o explicație detaliată a bazei utilizate la calcularea respectivelor indicatori de capital.</p>	<p>propriu de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2;</p> <p>4) prezentarea separată a naturii și sumelor următoarelor:</p> <p>a) fiecare filtru prudențial aplicat în conformitate cu punctele 26-29 din Regulamentul nr.109/2018;</p> <p>b) fiecare deducere efectuată în conformitate cu punctele 30, 87 și 100 din Regulamentul nr.109/2018;</p> <p>c) elementele nededuse în conformitate cu punctele 62, 63-67, 87, 100 și punctele 126-129 din Regulamentul nr.109/2018;</p> <p>5) o descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu Regulamentul nr.109/2018 precum și instrumentele, filtrele prudențiale sau deducerile pentru care se aplică aceste restricții;</p> <p>6) în cazul în care băncile fac publici indicatorii de capital calculați utilizând elementele ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută de Regulamentul nr.109/2018, o explicație detaliată a bazei utilizate la calcularea respectivelor indicatori de capital.</p>				
<p>(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica modele uniforme pentru publicarea de informații în conformitate cu alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (e).</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 28 iulie 2013.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf,</p>		Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.						
Articolul 438 Cerințe de capital						
<p>Instituțiile fac publice următoarele informații cu privire la respectarea cerințelor prevăzute la articolele 92 din prezentul regulament și articolul 73 din Directiva 2013/36/UE:</p> <p>(a) un rezumat cu privire la metoda aplicată de instituție în vederea evaluării adecvării capitalului intern în scopul susținerii activităților curente și viitoare;</p> <p>(b) la solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului său, inclusiv componența cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE;</p> <p>(c) pentru instituțiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2, 8 % din valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 112;</p> <p>(d) pentru instituțiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerințe se aplică fiecărei categorii de expuneri căreia îi corespund corelațiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplică:</p> <p>(i) fiecăreia dintre abordările prevăzute la articolul 155;</p>	Pct. 28.	<p>28. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la respectarea cerințelor de capital prevăzute de punctul 130 din Regulamentul nr.109/2018 și de art. 78 din Legea nr.202/2017, cu referire la procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), și anume:</p> <p>1) un rezumat cu privire la metoda aplicată de bancă în vederea evaluării adecvării capitalului intern în scopul susținerii activităților curente și viitoare;</p> <p>2) rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului său intern, inclusiv componența cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat 139 alin. (3) lit. a) din Legea nr.202/2017;</p> <p>3) pentru băncile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24.05.2018 (în continuare Regulamentul nr.111/2018), valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă specificată la pct. 11 din regulamentul menționat care intra în calculul indicatorului cerinței de fonduri proprii de 10 %;</p> <p>4) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu punctul 132, subp. 2), 3) și 4) din Regulamentul nr.109/2018;</p> <p>5) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului</p>	Parțial compatibil	Prevederile de la lit.d) și de la ultimul alineat de la art.438 se referă la abordarea internă de rating (IRB) și se vor transpune ulterior, odată cu aprobarea reglementărilor ce țin de abordarea IRB.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	<p>(ii) expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, expunerilor din investiții de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum și altor expuneri;</p> <p>(iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudencial tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii;</p> <p>(iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii;</p> <p>(e) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c);</p> <p>(f) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia, titlul III capitolele 2, 3 și 4 și publicate separat.</p> <p>Instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu articolul 153 alineatul (5) sau articolul 155 alineatul (2) trebuie să facă publice expunerile încadrate în fiecare categorie din tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5) sau în fiecare pondere de risc menționată la articolul 155 alineatul (2).</p>		<p>operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.113 din 24.05.2018 și publicate separat.</p>				
	Articolul 439 Expunerea la riscul de credit al contrapărții						
	<p>Instituțiile trebuie să facă publice următoarele informații privind expunerea instituției la riscul de credit al contrapărții, menționat în partea a treia titlul II capitolul 6:</p> <p>(a) o descriere a metodologiei utilizate pentru alocarea capitalului intern și pentru stabilirea limitelor de credit aferente expunerilor la riscul de credit al contrapărții;</p>	Pct. 30.	<p>30. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la expunerea băncii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum este menționat în reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci:</p>	Parțial compatibil	Prevederile de la lit.i) se referă la abordarea internă de rating (IRB) și se vor transpune ulterior, odată cu aprobarea reglementărilor ce țin de abordarea IRB.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(b) o descriere a politicilor de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit;</p> <p>(c) o descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare („<i>wrong-way risk exposure</i>”);</p> <p>(d) o descriere a impactului valorii garanției reale pe care instituția ar trebui să o furnizeze în cazul deteriorării propriului rating de credit;</p> <p>(e) valoarea justă pozitivă brută a contractelor, profiturile din compensare, expunerea de credit curentă după compensare, garanțiile reale deținute și expunerea de credit netă din instrumente financiare derivate. Expunerea de credit netă din instrumente financiare derivate reprezintă expunerea de credit decurgând din tranzacții cu instrumente financiare derivate, după ce a fost luat în calcul atât profitul obținut din acordurile de compensare cu caracter executoriu din punct de vedere legal, cât și din contractele de garanție reală;</p> <p>(f) măsuri pentru valoarea expunerii în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-6, indiferent de metoda aplicabilă;</p> <p>(g) valoarea noțională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit;</p> <p>(h) cuantumul noțional ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizării în tranzacții efectuate pentru portofoliul propriu de credit al instituției, precum și în tranzacții legate de activități de intermediere, incluzând distribuția produselor derivate de credit utilizate, defalcate în continuare în cadrul fiecărui grup de produse, în protecții cumpărate și protecții vândute;</p>	<p>1) o descriere a metodologiei utilizate pentru alocarea capitalului intern și pentru stabilirea limitelor de credit aferente expunerilor la riscul de credit al contrapărții;</p> <p>2) o descriere a politicilor de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit;</p> <p>3) o descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare;</p> <p>4) o descriere a impactului valorii garanției reale pe care banca ar trebui să o furnizeze în cazul deteriorării propriului rating de credit;</p> <p>5) valoarea justă pozitivă brută a contractelor, profiturile din compensare, expunerea de credit curentă după compensare, garanțiile reale deținute și expunerea de credit netă din instrumente financiare derivate. Expunerea de credit netă din instrumente financiare derivate reprezintă expunerea de credit decurgând din tranzacții cu instrumente financiare derivate, după cum a fost luat în calcul atât profitul obținut din acordurile de compensare cu caracter executoriu din punct de vedere legal, cât și din contractele de garanție reală;</p> <p>6) măsuri pentru valoarea expunerii în conformitate cu modelele prevăzute în reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, indiferent de metoda aplicată;</p> <p>7) valoarea noțională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit;</p> <p>8) cuantumul noțional ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizării în tranzacții efectuate pentru portofoliul propriu de credit al băncii, precum și în</p>				

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(i) valoarea estimată a lui α în cazul în care instituția a obținut de la autoritățile competente aprobarea de a estima factorul α .		tranzacții legate de activități de intermediere, incluzând distribuția produselor derivate de credit utilizate, defalcate în continuare în cadrul fiecărui grup de produse, în protecții cumpărate și protecții vândute.				
	Articolul 440 Amortizoarele de capital						
	(1) O instituție trebuie să facă publice următoarele informații legate de respectarea cerinței privind amortizorul anticiclic de capital menționat la titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE: (a) repartiția geografică a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital; (b) valoarea amortizorului anticiclic de capital specific.	Pct. 31.	31. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital, astfel cum este menționat la art. 63 din Legea nr.202/2017 și în Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.110 din 24.05.2018 (în continuare Regulamentul nr.110/2018), și anume: 1) repartiția geografică a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital; 2) valoarea amortizorului anticiclic de capital specific.	Compatibil			
	(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza cerințele de publicare prevăzute la alineatul (1). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 2014. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		
Art. 441	Articolul 441 Indicatori de importanță sistemică globală						
	(1) Instituțiile identificate drept instituții de importanță sistemică globală în conformitate cu articolul 131 din Directiva 2013/36/UE publică anual valorile indicatorilor			Incompatibil	Băncile din RM nu sunt bănci de importanță sistemică globală (G-SII) și		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
utilizați pentru a determina scorul instituțiilor conform metodologiei de identificare menționate la articolul respectiv.				respectiv nu pot fi subiectul prevederilor date.		
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica modele și date uniforme pentru publicarea de informații în conformitate cu alineatul (1). La elaborarea standardelor tehnice respective, ABE ține seama de standardele internaționale. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 1 iulie 2014. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		
<i>Articolul 442 Ajustări pentru riscul de credit</i>						
Instituțiile fac publice următoarele informații privind expunerea instituției la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței: (a) definirea în scopuri contabile a termenilor „restant” și „depreciat”; (b) o descriere a abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit; (c) quantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și quantumul mediu al expunerilor aferente perioadei, defalcat pe clase de expuneri;	Pct. 33 și 34.	33. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații privind expunerea băncii la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței (ajustări pentru riscul de credit): 1) definirea în scopuri contabile a termenilor „restant” și „depreciat”; 2) o descriere a abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit; 3) quantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și quantumul mediu al expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expuneri;	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(d) repartitia geografică a expunerilor, defalcate, pentru zonele semnificative, pe clasele principale de expuneri, și detaliate suplimentar, dacă este cazul;</p> <p>(e) repartitia expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri, inclusiv cu precizarea expunerii față de EMM-uri, și detaliate suplimentar, dacă este cazul;</p> <p>(f) repartizarea tuturor expunerilor, în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri, și detaliate suplimentar, dacă este cazul;</p> <p>(g) pentru fiecare sector de activitate sau tip de contraparte semnificative, cuantumul:</p> <p>(i) expunerilor depreciate și expunerilor restante, prezentate separat;</p> <p>(ii) ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;</p> <p>(iii) cheltuielilor cu ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în perioada de raportare;</p> <p>(h) cuantumul expunerilor depreciate și al expunerilor restante, separate și defalcate pe zone geografice semnificative, însoțite, dacă este practic, de sumele reprezentând ajustările specifice și generale pentru riscul de credit pentru fiecare zonă geografică în parte;</p> <p>(i) reconcilierea modificărilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate, prezentate separat. Informațiile trebuie să cuprindă:</p> <p>(i) o descriere a tipului ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;</p> <p>(ii) soldurile inițiale;</p>	<p>4) repartitia geografică a expunerilor defalcate pentru zonele semnificative, pe clasele principale de expuneri și detaliate suplimentar, dacă este cazul;</p> <p>5) repartitia expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri, inclusiv cu precizarea expunerii față de întreprinderile mici și mijlocii și detaliate suplimentar, dacă este cazul;</p> <p>6) repartizarea tuturor expunerilor, în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri și detaliate suplimentar, dacă este cazul;</p> <p>7) pentru fiecare sector de activitate sau tip de contraparte semnificative, cuantumul:</p> <p>a) expunerilor depreciate și expunerilor restante, prezentate separat;</p> <p>b) ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;</p> <p>c) cheltuielilor cu ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în perioada de raportare;</p> <p>8) cuantumul expunerilor depreciate și al expunerilor restante, separate și defalcate pe zone geografice semnificative, inclusiv, dacă este posibil, valorile ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru fiecare zonă geografică în parte;</p> <p>9) reconcilierea modificărilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate, prezentate separate. Informațiile trebuie să cuprindă:</p> <p>a) o descriere a tipurilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;</p> <p>b) soldurile inițiale;</p>				

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(iii) sumele provizionate pentru ajustările pentru riscul de credit în perioada de raportare;</p> <p>(iv) sumele provizionate sau reluate pentru pierderile probabile estimate, aferente expunerilor, în perioada de raportare, orice alte ajustări, inclusiv cele determinate de diferențele de curs valutar, combinările de activități, achiziționările și vânzările de filiale, precum și de transferurile între ajustările pentru riscul de credit;</p> <p>(v) soldurile de închidere.</p> <p>Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere se publică separat.</p>	<p>c) sumele provizionate pentru ajustările pentru riscul de credit în perioada de raportare;</p> <p>d) sumele provizionate sau reluate pentru pierderile probabile estimate, aferente expunerilor, în perioada de raportare, orice alte ajustări, inclusiv cele determinate de diferențele de curs valutar, combinările de activități, achiziționările și vânzările de filiale, precum și transferurile între ajustările pentru riscul de credit;</p> <p>e) soldurile finale.</p> <p>34. Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere se publică separat.</p>				
<i>Articolul 443 Active negrevate de sarcini</i>					
<p>Până la 30 iunie 2014, ABE emite ghiduri în care specifică publicarea activelor negrevate de sarcini, ținând seama de Recomandarea CERS/2012/2 a Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit (13) și în special de Recomandarea D — Transparența pieței în privința grevării activelor. Ghidurile se adoptă în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze publicarea valorii de bilanț a fiecărei clase de expuneri defalcate pe calitatea activelor și pe cuantumul total aferent valorii de bilanț negrevată de sarcini, ținând seama de Recomandarea CERS/2012/2 și care să respecte condiția ca ABE să aprecieze, în raportul său, că o astfel de publicare suplimentară furnizează informații credibile și relevante.</p>		Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 1 ianuarie 2016.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>					
Articolul 444 Utilizarea ECAI					
<p>Instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc al expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 trebuie să facă publice următoarele informații, pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 107:</p> <p>(a) denumirea ECAI desemnate și a agențiilor de creditare a exportului desemnate, precum și motivele care stau la baza oricăror înlocuiri ale acestora;</p> <p>(b) clasele de expuneri pentru care se utilizează o anumită ECAI sau o anumită agenție de creditare a exportului;</p> <p>(c) o descriere a procesului aplicat pentru a transfera evaluările de credit ale emitentului și ale emisiunii la elemente neincluse în portofoliul de tranzacționare;</p> <p>(d) corespondența ratingului extern al fiecărei ECAI desemnate sau agenții de creditare a exportului desemnate, cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2, cu mențiunea că publicarea acestor informații nu este obligatorie în situația în care instituția respectă corespondențele standard publicate de ABE;</p> <p>(e) valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte, prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 2, precum și cele deduse din fondurile proprii.</p>	<p>Pct 35.</p> <p>35. Băncile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018 trebuie să facă publice următoarele informații pentru fiecare clasă de expuneri:</p> <p>1) denumirea societăților externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate și motivele care stau la baza oricăror înlocuiri a acestora;</p> <p>2) clasele de expuneri pentru care se utilizează o anumită ECAI sau o anumită agenție de creditare a exportului;</p> <p>3) o descriere a procesului aplicat pentru a transfera evaluările de credit ale emitentului și ale emisiunii la elementele neincluse în portofoliul de tranzacționare;</p> <p>4) corespondența ratingului extern al fiecărei ECAI desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate, cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în Regulamentul nr.111/2018;</p> <p>5) valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte, prevăzută în Regulamentul nr.111/2018, precum și cele deduse din fondurile proprii.</p>	<p>Compatibil</p>			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
<i>Articolul 445</i> Expunerea la riscul de piață						
Instituțiile care își calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c) trebuie să facă publice respectivele cerințe separat pentru fiecare risc menționat în dispozițiile respective. În plus, cerința de fonduri proprii pentru riscul specific de rată a dobânzii aferent pozițiilor din securitizare se face publică separat.	Pct 36	36. Băncile trebuie să facă publice cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 132 subp. 2) și 3) din Regulamentul nr.109/2018 separat pentru fiecare risc specificat în subpunctele menționate.				
<i>Articolul 446</i> Riscul operațional						
Instituțiile trebuie să facă publice abordările pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional pentru care instituția îndeplinește condițiile necesare; o descriere a metodologiei prevăzute la articolul 312 alineatul (2), dacă este utilizată de instituție, inclusiv o analiză a factorilor interni și externi relevanți luați în considerare în cadrul abordării de evaluare a instituției, iar în cazul utilizării parțiale, se face publică sfera de aplicare și cuprindere a diferitelor metodologii utilizate.	Pct. 37.	37. Băncile trebuie să facă publice abordările pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional pentru care banca îndeplinește condițiile necesare.	Parțial compatibil	A doua teză de la alin.446 din CRR se referă la abordarea avansată și va fi transpusă ulterior, odată cu aprobarea reglementărilor aferente tratamentului riscului operational potrivit abordării avansate.		
<i>Articolul 447</i> Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare						
Instituțiile trebuie să facă publice următoarele informații referitoare la expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare: (a) o clasificare a expunerilor în funcție de obiectivul vizat de acestea, inclusiv urmărirea obținerii de câștiguri din deținerea titlurilor de capital sau eventuale considerații strategice, precum și o prezentare a tehnicilor contabile și	Pct. 38	38. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare: 1) o clasificare a expunerilor în funcție de obiectivul vizat de acestea, inclusiv urmărirea obținerii de câștiguri din deținerea titlurilor de capital sau eventuale considerații strategice, precum și o prezentare a	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
<p>a metodelor de evaluare folosite, care să includă principalele ipoteze și practici care influențează evaluarea, precum și orice modificare semnificativă a acestor practici;</p> <p>(b) valoarea bilanțieră, valoarea justă și, pentru titlurile de capital tranzacționate la bursă, o comparație cu prețul pieței atunci când acesta diferă semnificativ față de valoarea justă;</p> <p>(c) tipul, natura și quantumul expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, ale expunerilor din investiții de tip private equity ce aparțin unui portofoliu suficient de diversificat, precum și ale altor expuneri;</p> <p>(d) valoarea cumulată a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări ale perioadei; și</p> <p>(e) valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor nerealizate, totalul profiturilor sau pierderilor latente din reevaluare, precum și fiecare sumă de această natură inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p>		<p>tehnicilor contabile și a metodelor de evaluare folosite, care să includă principalele ipoteze și practici care influențează evaluarea, precum și orice modificare semnificativă a acestor practici;</p> <p>2) valoarea bilanțieră, valoarea justă și, pentru titlurile de capital tranzacționate la bursă, o comparație cu prețul pieței atunci când acesta diferă semnificativ față de valoarea justă;</p> <p>3) tipul, natura și quantumul expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, ale expunerilor din investiții în capital privat, care aparțin unui portofoliu suficient de diversificat, precum și ale altor expuneri;</p> <p>4) valoarea cumulată a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări ale perioadei; și</p> <p>5) valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor nerealizate, totalul profiturilor sau pierderilor latente din reevaluare, precum și fiecare sumă de această natură inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p>				
Articolul 448 Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare						
<p>Instituțiile trebuie să facă publice următoarele informații referitoare la expunere la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare:</p> <p>(a) natura riscului de rată a dobânzii, principalele ipoteze avute în vedere (inclusiv cele legate de rambursări anticipate din credit și de comportamentul depozitelor fără scadență contractuală), și frecvența de evaluare a riscului de rată a dobânzii;</p> <p>(b) variațiile profiturilor, ale valorii economice sau ale altor variabile relevante utilizate de conducere pentru a măsura</p>	Pct. 39	<p>39. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la expunerile la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare:</p> <p>1) natura riscului de rată a dobânzii, principalele ipoteze avute în vedere (inclusiv cele legate de rambursări anticipate din credit și de comportamentul depozitelor fără scadență contractuală) și frecvența de evaluare a riscului de rată a dobânzii;</p>	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
impactul șocurilor pe rata dobânzii, în sensul creșterii sau scăderii potrivit metodei adoptate de conducere pentru evaluarea riscului de rată a dobânzii, defalcate în funcție de moneda utilizată.	2) variațiile profiturilor, ale valorii economice sau ale altor variabile relevante utilizate de conducere pentru a măsura impactul șocurilor pe rata dobânzii, defalcate în funcție de moneda utilizată.				
<i>Articolul 449 Expunerea la pozițiile din securitizare</i>					
<p>Instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 sau cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 337 sau articolul 338 trebuie să facă publice în mod separat, în cazul în care este relevant, pentru portofoliul de tranzacționare și pentru afara portofoliului de tranzacționare, următoarele informații:</p> <p>(a) o descriere a obiectivelor instituției în legătură cu activitatea de securitizare;</p> <p>(b) natura altor riscuri, inclusiv riscul de lichiditate, inerent activelor securitizate;</p> <p>(c) tipul riscurilor din punctul de vedere al rangului aferent pozițiilor-suport din securitizare și din punctul de vedere al activelor-suport aferente acestor poziții din securitizare asumate și reținute în cadrul activității de rescuritizare;</p> <p>(d) diferitele roluri avute de instituție în procesul de securitizare;</p> <p>(e) o indicație cu privire la măsura în care instituția s-a implicat în fiecare din rolurile menționate la litera (d);</p> <p>(f) o descriere a proceselor implementate pentru a monitoriza modificările riscului de credit și riscului de piață aferente expunerilor din securitizare, incluzând modul în care performanțele activelor-suport influențează expunerile din securitizare, precum și o descriere a modului</p>		Incompatibil	Va fi transpusă ulterior, după aprobarea reglementărilor ce țin de riscul de credit aferent securitizării.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>în care aceste procese diferă în cazul expunerilor din resecuritzare;</p> <p>(g) o descriere a politicii instituției cu privire la utilizarea operațiunilor de acoperire și a protecției nefinanțate în vederea diminuării riscurilor aferente expunerilor din securitizare și resecuritzare reținute, incluzând identificarea, pe categoriile relevante de expuneri la risc, a contrapărților importante din operațiunile de acoperire;</p> <p>(h) abordările pe care instituția le urmează în vederea calculării quantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru activitățile sale de securitizare, incluzând tipurile expunerilor din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare;</p> <p>(i) tipurile entităților special constituite în scopul securitizării pe care instituția, în calitate de sponsor, le utilizează pentru a securitiza expuneri provenind de la terțe părți, incluzând dacă, în ce formă și în ce măsură instituția are expuneri față de aceste entități special constituite în scopul securitizării, în mod separat pentru expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere, precum și o listă a entităților pe care instituția le administrează sau cărora le oferă consultanță și care investesc fie în poziții din securitizare pe care instituția le-a securitizat, fie în entități special constituite în scopul securitizării în relație cu care instituția acționează ca sponsor;</p> <p>(j) o prezentare succintă a politicilor contabile ale instituției cu privire la activitățile de securitizare, incluzând:</p> <p>(i) dacă tranzacțiile sunt tratate ca vânzări de active sau ca finanțări ale acestora;</p> <p>(ii) recunoașterea profiturilor aferente vânzărilor de active;</p>					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(iii) metodele, ipotezele cheie, precum și variabilele de intrare și modificările în raport cu perioada anterioară utilizate pentru evaluarea pozițiilor din securitizare;</p> <p>(iv) tratamentul securitizărilor sintetice, în cazul în care acesta nu este acoperit prin alte politici contabile;</p> <p>(v) modul în care activele care urmează să facă obiectul tranzacțiilor din securitizare sunt evaluate, precum și înregistrarea lor fie în portofoliul de tranzacționare al instituției, fie în afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>(vi) politicile utilizate în vederea recunoașterii în bilanț a datoriilor aferente dispozițiilor contractuale care ar putea obliga instituția să furnizeze suport financiar activelor securitizate;</p> <p>(k) denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipul expunerilor pentru care fiecare agenție este utilizată;</p> <p>(l) o descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3, incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe, utilizarea evaluării interne în alte scopuri decât cele legate de determinarea cerințelor de capital în conformitate cu abordarea bazată pe evaluări interne, mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând discuții privind independența, responsabilitatea și analiza procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului, defalcați pe tipuri de expuneri;</p> <p>(m) o explicație a schimbărilor semnificative, intervenite de la ultima perioadă de raportare, în legătură cu orice</p>					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>informație cantitativă publicată prevăzută la literele (n)-(q);</p> <p>(n) următoarele informații, furnizate separat pentru portofoliul de tranzacționare și pentru afara portofoliului de tranzacționare și defalcate pe tipuri de expuneri:</p> <p>(i) cuantumul total al expunerilor rămase de rambursat, securitizate de instituție, prezentat separat pentru securitizările tradiționale, securitizările sintetice și pentru securitizările în care instituția acționează doar ca sponsor;</p> <p>(ii) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare înscrise în bilanț, reținute sau achiziționate, precum și al expunerilor din securitizare extrabilanțiere;</p> <p>(iii) cuantumul agregat al activelor care urmează să facă obiectul tranzacțiilor de securitizare;</p> <p>(iv) în cazul securitizării facilităților supuse clauzei de amortizare anticipată, expunerile agregate corespunzătoare sumelor trase, aferente interesului inițiatorului și, respectiv, interesului investitorilor, cerințele de capital agregate determinate de instituție pentru interesul inițiatorului și cerințele de capital agregate determinate de instituție pentru interesul investitorilor, aferent sumelor trase și sumelor netrase;</p> <p>(v) cuantumul pozițiilor din securitizare care sunt deduse din fondurile proprii sau sunt supuse unei ponderi de risc de 1 250 %;</p> <p>(vi) o prezentare succintă a activității de securitizare corespunzătoare perioadei curente, incluzând valoarea expunerilor securitizate, precum și profitul sau pierderea recunoscute, aferente vânzării de active;</p>					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(o) următoarele informații, furnizate separat pentru portofoliul de tranzacționare și pentru afara portofoliului de tranzacționare:</p> <p>(i) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare reținute sau achiziționate și cerințele de capital corespunzătoare, defalcate pe expuneri din securitizare și expuneri din resecuritzare, precum și pe un număr semnificativ de intervale de ponderi de risc sau de cerințe de capital, aferente fiecărei abordări utilizate în vederea determinării cerințelor de capital;</p> <p>(ii) cuantumul agregat al expunerilor din resecuritzare reținute sau achiziționate, defalcat pe expunerea înregistrată înainte și după operațiunile de acoperire/asigurare și expunerea față de furnizorii de garanții financiare, defalcat pe categorii de bonitate a garanților sau pe numele garanților;</p> <p>(p) pentru afara portofoliului de tranzacționare, și cu privire la expunerile securitizate de instituție, cuantumul activelor depreciate/restante securitizate, și pierderile recunoscute de instituție pe parcursul perioadei curente, ambele defalcate pe tip de expunere;</p> <p>(q) în cazul portofoliului de tranzacționare, expunerile totale rămase de rambursat, securitizate de instituție și care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de piață, defalcate pe securitizare tradițională/sintetică și pe tip de expunere;</p> <p>(r) după caz, o indicație dacă instituția a oferit suport în sensul articolului 248 alineatul (1) și impactul asupra fondurilor proprii.</p>					
<i>Articolul 450</i> Politica de remunerare					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
<p>(1) Instituțiile trebuie să facă publice cel puțin următoarele informații referitoare la politica și practicile de remunerare ale instituției pentru acele categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției:</p> <p>(a) informații privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum și numărul de ședințe organizate de principalul organ de supraveghere a remunerării pe parcursul exercițiului financiar, incluzând, dacă este cazul, informații referitoare la componența și mandatul comitetului de remunerare, la consultantul extern ale cărui servicii au fost utilizate pentru determinarea politicii de remunerare și la rolul deținătorilor de interese relevanți;</p> <p>(b) informații privind legătura dintre remunerația totală și performanță;</p> <p>(c) cele mai importante caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare, incluzând informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri, politica de amânare și criteriile de intrare în drepturi;</p> <p>(d) raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă, stabilite în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) litera (g) din Directiva 2013/36/UE;</p> <p>(e) informații privind criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației;</p> <p>(f) principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării oricărui alte beneficii de tip non-cash;</p> <p>(g) informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate;</p>	Pct. 40.	<p>40. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații referitoare la politica și practicile de remunerare ale băncii pentru acele categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii:</p> <p>1) informații privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum și numărul de ședințe organizate de Consiliul băncii și, după caz, comitetul de remunerare pe parcursul exercițiului financiar, incluzând dacă este cazul, informații referitoare la componența și mandatul comitetului de remunerare și/sau la consultantul extern ale cărui servicii au fost utilizate pentru determinarea politicii de remunerare și la rolul persoanelor interesate relevante;</p> <p>2) informația privind legătura dintre remunerația totală și performanță;</p> <p>3) cele mai importante caracteristici de proiectare a sistemului de remunerare, incluzând informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri, politica de amânare și criteriile de intrare în drepturi;</p> <p>4) raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă, stabilite în conformitate cu art.39, alin. (1) lit. h) din Legea nr.202/2017;</p> <p>5) informații cu privire la criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației;</p> <p>6) principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării altor beneficii nebănești;</p>	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(h) informații cantitative agregate privind remunerația, pentru membrii conducerii superioare și membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, cu indicarea următoarelor elemente:</p> <p>(i) sumele aferente remunerației pentru anul financiar, defalcate pe remunerație fixă și variabilă, și numărul de beneficiari;</p> <p>(ii) sumele și formele remunerației variabile, defalcate pe numerar, acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente;</p> <p>(iii) sumele remunerației amânate datorate și neplătite, defalcate pe părți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi și părți pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi;</p> <p>(iv) sumele remunerației amânate acordate pe parcursul anului financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță;</p> <p>(v) plăți legate de noi angajări și plățile compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă, efectuate pe parcursul anului financiar și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți;</p> <p>(vi) sumele plăților compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar, numărul de beneficiari și cea mai mare plată de acest tip acordată unei singure persoane;</p> <p>(i) numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiu financiar, defalcate pe intervale salariale de 500 000 EUR pentru remunerațiile între 1 milion EUR și 5 milioane EUR și pe</p>	<p>7) informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate;</p> <p>8) informații cantitative agregate privind remunerația, pentru membrii organului executiv și membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, cu indicarea următoarelor elemente:</p> <p>a) sumele aferente remunerației pentru anul financiar, defalcate pe remunerație fixă și variabilă și numărul de beneficiari;</p> <p>b) sumele și formele remunerației variabile, defalcate pe numerar, acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente;</p> <p>c) sumele remunerației amânate datorate și neplătite, defalcate pe părți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi și părți pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi;</p> <p>d) sumele remunerației amânate acordate pe parcursul anului financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță;</p> <p>e) plăți legate de noi angajări și plățile compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă, efectuate pe parcursul anului financiar și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți;</p> <p>f) sumele plăților compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar, numărul de beneficiari și cea mai mare plată de acest tip acordată unei singure persoane;</p> <p>9) numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație care constituie echivalentul în lei a sumei de 1 milion de lei sau mai mult pe exercițiu financiar,</p>				

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
<p>intervale salariale de 1 milion EUR pentru remunerațiile mai mari sau egale cu 5 milioane EUR;</p> <p>(j) la cererea statului membru sau a autorității competente, remunerația totală pentru fiecare membru al organului de conducere sau al conducerii superioare.</p>		<p>defalcat pe intervale salariale de 500 000 lei pentru remunerațiile între echivalentul în lei a 1 milion de lei și echivalentul în lei a 5 milioane de lei pe intervale salariale de 1 milion de lei pentru remunerațiile mai mari sau egale cu 5 milioane de lei;</p> <p>10) remunerația totală pentru fiecare membru al consiliului sau al organului executiv al societății de credit;</p>				
<p>(2) În cazul instituțiilor care sunt semnificative având în vedere mărimea, organizarea internă și natura, sfera și complexitatea activităților acestora, informațiile cantitative menționate la prezentul articol trebuie, de asemenea, făcute publice la nivelul membrilor organului de conducere al instituției.</p> <p>Instituțiile trebuie să se conformeze cu cerințele prevăzute la prezentul articol într-o modalitate care să fie corespunzătoare mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora și care să nu aducă atingere Directivei 95/46/CE.</p>	Pct. 41 și 42.	<p>41. În cazul băncilor care sunt semnificative din perspectiva mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora, informațiile cantitative menționate la pct. 40, trebuie făcute publice la nivel agregat pentru membrii organului de conducere al băncii.</p> <p>42. Băncile trebuie să se conformeze cu cerințele prevăzute de pct. 40 și 41 într-o modalitate care să fie corespunzătoare mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora și care să nu aducă atingere dispozițiilor Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal nr.133/2011.</p>	Compatibil			
Articolul 451 Efectul de levier						
<p>(1) Instituțiile trebuie să facă publice următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu articolul 429, precum și privind gestionarea riscului efectului de levier excesiv.</p> <p>(a) indicatorul efectului de levier și modul în care instituția aplică articolul 499 alineatele (2) și (3);</p> <p>(b) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale, precum și o reconciliere a indicatorului de măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;</p>	Pct. 43	<p>43. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu Regulamentul cu privire la efectul de levier și privind gestionarea riscului efectului de levier excesiv, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. ___ din __. __.201 (în continuare Regulamentul nr. __/2019):</p> <p>1) indicatorul de levier și modul în care banca aplică p. ___ din Regulamentul nr. __/2019</p> <p>2) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale, precum și o reconciliere a indicatorului de</p>	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(c) după caz, cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11);</p> <p>(d) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv;</p> <p>(e) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorului efectului de levier publicat.</p>	<p>măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;</p> <p>3) după caz, cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu pct. __ din Regulamentul nr. ___/2019;</p> <p>4) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv;</p> <p>5) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat.</p>				
<p>(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili modelele uniforme de prezentare a informațiilor menționate la alineatul (1), precum și instrucțiunile de utilizare a unui astfel de model.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 30 iunie 2014.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		
<p>TITLUL III</p> <p>CERINȚE DE CALIFICARE PENTRU UTILIZAREA ANUMITOR INSTRUMENTE SAU METODOLOGII</p>					
<p>Articolul 452 Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit</p>					
<p>Instituțiile care calculează cuantumul ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB fac publice următoarele informații:</p>		Incompatibil	Va fi transpusă ulterior, după aprobarea reglementărilor ce țin de riscul de credit potrivit abordării IRB.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(a) aprobarea autorității competente pentru utilizarea abordării sau aprobarea tranziției către respectiva abordare;</p> <p>(b) o explicare și o analiză a:</p> <p>(i) structurii sistemelor interne de rating și a relației între ratingurile interne și externe;</p> <p>(ii) utilizării estimărilor interne în alte scopuri decât pentru calculul cuantumului ponderat la risc al expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3;</p> <p>(iii) procesului de gestionare și recunoaștere a tehnicilor de diminuare a riscului de credit;</p> <p>(iv) mecanismelor de control pentru sistemele de rating, incluzând o descriere a modului în care se verifică independența, responsabilitatea și revizuirea acestor sisteme;</p> <p>(c) o descriere a procesului intern de rating pentru fiecare din următoarele clase de expuneri:</p> <p>(i) administrații centrale și bănci centrale;</p> <p>(ii) instituții;</p> <p>(iii) societăți, incluzând IMM-uri, finanțare specializată și creanțe achiziționate față de societăți;</p> <p>(iv) expuneri de tip retail, pentru fiecare dintre categoriile de expuneri cărora le corespund corelațiile diferite prevăzute la articolul 154 alineatele (1)-(4);</p> <p>(v) titluri de capital;</p> <p>(d) valorile expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri menționată la articolul 147. Pentru expunerile față de administrațiile centrale și băncile centrale, instituții și societăți, instituțiile care utilizează propriile estimări pentru pierderile în caz de nerambursare sau pentru factorii</p>					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>de conversie în vederea calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor vor face distincție, la publicare, între acestea și acele expuneri pentru care nu utilizează astfel de estimări;</p> <p>(e) în vederea unei diferențieri corespunzătoare a riscului de credit, pentru fiecare dintre clasele de expuneri „administrații centrale și bănci centrale”, „instituții”, „societăți” și „titluri de capital” și pentru un număr suficient de clase de rating ale debitorilor (inclusiv starea de nerambursare), instituțiile fac publice următoarele informații:</p> <p>(i) expunerea totală, inclusiv pentru clasele de expuneri „administrații centrale și bănci centrale”, „instituții” și „societăți”, valoarea rămasă de rambursat și valoarea expunerilor pentru angajamentele de finanțare netrase; pentru titluri de capital, suma în sold;</p> <p>(ii) ponderea medie de risc în funcție de expuneri;</p> <p>(iii) pentru instituțiile care folosesc propriile estimări ale factorilor de conversie în vederea calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cuantumul angajamentelor netrase și valorile medii ale expunerilor ponderate în funcție de expunere, pe fiecare clasă de expuneri;</p> <p>(f) Pentru clasa expunerilor de tip retail și pentru fiecare dintre categoriile definite la litera (c) punctul (iv), fie informațiile publicate și menționate la litera (e) (dacă este cazul, la nivel agregat), fie o analiză a expunerilor (împrumuturile scadente și valorile expunerilor pentru angajamentele de finanțare netrase) având ca referință un număr suficient de clase de rating ale pierderii așteptate în vederea obținerii unei diferențieri relevante a riscului de credit (dacă este cazul, la nivel agregat);</p>					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(g) ajustările specifice pentru riscul de credit efective din perioada precedentă pentru fiecare clasă de expuneri [la expunerile tip retail, pentru fiecare dintre categoriile definite la litera (c) punctul (iv), precum și variațiile în raport cu perioadele anterioare];</p> <p>(h) o descriere a factorilor care au avut impact asupra pierderilor înregistrate în perioada precedentă (spre exemplu, instituția s-a confruntat cu rate de nerambursare superioare ratei medii, sau cu pierderi în caz de nerambursare și cu factori de conversie superiori mediei);</p> <p>(i) o comparație între estimările instituției și rezultatele efective pentru o perioadă mai îndelungată. Acestea trebuie să cuprindă un minimum de informații referitoare la estimările pierderilor în raport cu pierderile efective pe fiecare clasă de expuneri (pentru expuneri de tip retail, pentru fiecare categorie definită la litera (c) punctul (iv) pentru o perioadă de timp suficient de îndelungată pentru a permite o evaluare pertinentă a performanțelor înregistrate de procesele interne de rating aferente fiecărei clase de expunere (pentru expuneri de tip retail, pentru fiecare categorie definită la litera (c) punctul (iv). Dacă este cazul, instituțiile detaliază comparația la nivelul probabilității de nerambursare și, pentru instituțiile care utilizează propriile estimări pentru pierderile în caz de nerambursare și/sau pentru factorii de conversie, la nivelul valorilor efective ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie comparativ cu estimările furnizate în informațiile referitoare la evaluarea cantitativă a riscurilor de la prezentul articol;</p> <p>(j) pentru toate clasele de expuneri specificate la articolul 147 și pentru fiecare categorie de expunere căreia îi corespund corelațiile diferite indicate la articolul 154 alienatele (1)-(4):</p>					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
<p>(i) pentru instituțiile care utilizează estimări proprii ale pierderilor în caz de nerambursare pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, pierderile medii în caz de nerambursare și probabilitatea medie de nerambursare ponderate în funcție de expuneri, în procente, pentru fiecare zonă geografică relevantă a expunerilor din credite;</p> <p>(ii) pentru instituțiile care nu utilizează estimări proprii ale pierderilor în caz de nerambursare, probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri, în procente, pentru fiecare zonă geografică relevantă a expunerilor de credit.</p> <p>În sensul literei (c), descrierea trebuie să includă tipurile de expuneri incluse în clasele de expuneri, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare și dacă este cazul, a pierderilor în caz de nerambursare și a factorilor de conversie, incluzând ipotezele utilizate pentru derivarea acestor variabile, precum și descrierea abaterilor semnificative de la definiția stării de nerambursare prevăzută la articolul 178, inclusiv segmentele generale influențate de aceste abateri.</p> <p>În sensul literei (j), zona geografică relevantă a expunerilor de credit înseamnă expuneri din statele membre în care instituția a fost autorizată și din state membre sau țări terțe în care instituțiile desfășoară activități prin intermediul unei sucursale sau a unei filiale.</p>						
Articolul 453 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit						
Instituțiile care utilizează tehnici de diminuare a riscului trebuie să facă publice următoarele informații:	Pct. 45	45. Băncile care utilizează tehnici de diminuare a riscului trebuie să facă publice următoarele informații:	Parțial compatibil	Prevederile de la lit.f) și g) în partea care se referă la abordarea internă de rating (IRB) se vor transpune ulterior,		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(a) politicile și procesele aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care entitatea utilizează aceste compensări;</p> <p>(b) politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și gestionare a garanțiilor reale;</p> <p>(c) o descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de o instituție;</p> <p>(d) principalele tipuri de garanții și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit precum și bonitatea acestora;</p> <p>(e) informații despre concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului;</p> <p>(f) pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării standardizate sau conform abordării IRB, dar care nu furnizează propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare sau ale factorilor de conversie, corespunzător claselor de expuneri, separat pentru fiecare clasă de expuneri în parte, valoarea totală a expunerii (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită — după aplicarea ajustărilor de volatilitate — de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile;</p> <p>(g) pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării standardizate sau conform abordării IRB, separat pentru fiecare clasă de expuneri, expunerea totală (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit. Pentru clasa de expuneri aferentă titlurilor de capital, această cerință se aplică fiecăreia dintre abordările prevăzute la articolul 155.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) politicile și procesele aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care banca utilizează aceste compensări; 2) politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale; 3) o descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de bancă; 4) principalele tipuri de garanții și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit precum și bonitatea acestora; 5) informații despre concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului; 6) valoarea totală a expunerii (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită - după aplicarea ajustărilor de volatilitate - de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile; 7) expunerea totală (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit. 		<p>odată cu aprobarea reglementărilor ce țin de abordarea IRB.</p>		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<i>Articolul 454 Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional</i>		Incompatibil	Va fi transpusă ulterior, odată cu aprobarea reglementărilor aferente tratamentului riscului operațional potrivit abordării avansate de evaluare.		
Instituțiile care utilizează abordările avansate de evaluare prevăzute la articolele 321-324 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional trebuie să facă publică o descriere a modului de utilizare a asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului ca măsură de diminuare a acestui risc.					
<i>Articolul 455 Utilizarea modelelor interne de risc de piață</i>		Incompatibil	Va fi transpusă ulterior, odată cu aprobarea reglementărilor aferente tratamentului riscului de piață potrivit abordării modelelor interne de rating.		
Instituțiile care își calculează cerințele de capital în conformitate cu articolul 363 trebuie să facă publice următoarele informații: (a) pentru fiecare subportofoliu acoperit: (i) caracteristicile modelelor utilizate; (ii) unde este cazul, pentru modelele interne pentru riscurile de nerambursare și de migrație adiționale și pentru tranzacționarea pe bază de corelație, metodologiile utilizate și riscurile cuantificate prin folosirea unui model intern, inclusiv o descriere a abordării utilizate de instituție pentru a determina orizonturile de lichiditate, metodologiile utilizate pentru a realiza o evaluare a capitalului care să fie în concordanță cu standardele viabile impuse și abordările utilizate pentru validarea modelului;					

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(iii) o descriere a simulării de criză aplicate subportofoliului;</p> <p>(iv) o descriere a abordărilor utilizate pentru testarea ex-post (back-testing) și pentru validarea acurateții și a coerenței modelelor interne și a proceselor de modelare;</p> <p>(b) sfera de aplicare a permisiunii acordate de autoritatea competentă;</p> <p>(c) o descriere a măsurii în care sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolele 104 și 105, precum și a metodologiilor aplicate în acest scop;</p> <p>(d) valoarea cea mai ridicată, cea mai scăzută și valoarea medie a:</p> <p>(i) nivelurilor zilnice ale valorii la risc (<i>value-at-risk</i>) pe perioada de raportare, precum și nivelul acesteia la sfârșitul perioadei;</p> <p>(ii) nivelurilor valorii la risc în situație de criză pe perioada de raportare, precum și nivelul acesteia la sfârșitul perioadei;</p> <p>(iii) valorile riscului pentru riscurile de nerambursare și de migrație adiționale și pentru riscul specific al portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație pe perioada de raportare și la sfârșitul perioadei;</p> <p>(e) elementele cerinței de fonduri proprii, astfel cum se specifică la articolul 364;</p> <p>(f) orizontul de lichiditate mediu ponderat pentru fiecare subportofoliu acoperit de modele interne pentru riscurile adiționale de nerambursare și de migrație și pentru tranzacționare pe bază de corelație;</p> <p>(g) o comparație între nivelul zilnic al valorii la risc, calculat pe baza pozițiilor din portofoliu de la sfârșitul zilei</p>					

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	și nivelul variației pe o zi a valorii portofoliului, constatată la sfârșitul următoarei zile lucrătoare, însoțită de o analiză a oricărei depășiri (overshooting) importante pe durata perioadei de raportare.						
PARTEA A NOUA ACTE DELEGATE ȘI ACTE DE PUNERE ÎN APLICARE							
art. 456 - art. 464	Articolul 456 <i>Acte delegate</i> - Articolul 464 <i>Comitetul bancar european</i>			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
PARTEA A ZECEA DISPOZIȚII TRANZITORII, RAPOARTE, ANALIZE ȘI MODIFICĂRI							
	<i>Articolul 465 Cerințe de fonduri proprii – Articolul 520 Modificarea Regulamentului (UE) nr.648/2012</i>			Neaplicabil	Prevederile se aplică statelor membre ale UE.		
PARTEA A UNSPREZECEA DISPOZIȚII FINALE							
	Articolul 521 <i>Intrarea în vigoare și data aplicării</i>			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	PARTEA A UNSPREZECEA DISPOZIȚII FINALE						
	Articolul 521 <i>Intrarea în vigoare și data aplicării</i>			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
	ANEXA I				Transpusă în anexa 1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE nr.111/2018.		
	ANEXA II				Transpusă în anexa 1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE nr.114/2018.		
	ANEXA III <i>Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide</i>			Neaplicabil	După intrarea în vigoare a Regulamentului delegat 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit, raportarea elementelor supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide (din anexa III) nu se mai efectuează.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	ANEXA IV <i>Tabel de corespondență</i>			Neaplicabil	Tabelul se referă la corespondența Regulamentului 575/2013 cu Directiva 2006/48/CE și Directiva 2006/49/CE, care nu au fost transpuse în legislația Republicii Moldova.		