

Tabel de concordanță

a proiectului *Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci* cu:

REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI

din 26 iunie 2013

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

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

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

Subiectul – Regulamentul nr. 575/2013 conține cerințe prudențiale pentru instituții care se referă strict la funcționarea piețelor serviciilor bancare și financiare. Totodată, Regulamentul nr. 575/2013 stabilește cadrul de reglementare unic la nivel European a cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit și firmelor de investiții. De asemenea, reglementează cerințe minime față de fonduri proprii, expunerile „mari”, lichiditatea, livierul financiar etc., precum și dezvoltă tehnici de calcul care sunt utilizate pentru calcularea indicatorilor prudențiali respectivi.

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

2. Titlul proiectului de act normativ național

Regulamentul privind cerințele de lichiditate pentru bănci

Prezentul regulament stabilește reguli privind cerințele de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate pe care trebuie să le îndeplinească băncile persoane juridice din Republica Moldova, precum și sucursalele din Republica Moldova ale băncilor din alte state (în continuare – bănci).

3. Gradul general de compatibilitate – Parțial compatibil

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2015/62 al Comisiei din 10 octombrie 2014 (în continuare – CRR)	Regulamentul privind cerințele de lichiditate pentru bănci				Banca Națională a Moldovei (în continuare: <i>BNM</i>)
PARTEA ÎNTÂI DISPOZIȚII GENERALE TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII	CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE				
Articolul 1 Domeniu de aplicare	CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE Secțiunea 1. Aplicarea cerințelor de lichiditate				
Prezentul regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe care le îndeplinesc instituțiile supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce privește următoarele elemente:	1. Prezentul regulament stabilește reguli privind cerințele de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate pe care trebuie să le îndeplinească băncile persoane	compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<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>...</p>	<p>juridice din Republica Moldova, precum și sucursalele din Republica Moldova ale băncilor din alte state (în continuare – bănci).</p>				
<p>PARTEA A ȘASEA lichiditatea TITLUL I DEFINIȚII ȘI CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE</p>					
<p>Articolul 411 Definiții</p>	<p>CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE Secțiunea 2. Definiții</p>				
<p>(1) În sensul prezentei părți, se aplică următoarele definiții:</p> <p>„Client financiar” înseamnă un client care desfășoară una sau mai multe dintre activitățile cuprinse în anexa I la Directiva 2013/36/UE ca activitate principală sau este una dintre următoarele:</p>	<p>3) „client financiar” înseamnă un client care desfășoară ca activitate principală una sau mai multe dintre activitățile enumerate la art.14 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor sau este una dintre următoarele entități:</p> <p>a) o bancă;</p> <p>b) o societate de investiții;</p> <p>c) o societate financiară nonbancară;</p> <p>d) un organism de plasament colectiv („OPC”);</p>	<p>compatibil</p>	<p>A fost transpusă definiția „client financiar” din articolul 3 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(a) instituție de credit;</p> <p>(b) firmă de investiții;</p> <p>(c) SSPE;</p> <p>(d) OPC;</p> <p>(e) fond de investiții cu capital fix;</p> <p>(f) întreprindere de asigurare;</p> <p>(g) societate financiară holding sau societate financiară holding mixtă.</p>	<p>e) un fond de investiții cu capital fix;</p> <p>f) un asigurător;</p> <p>g) un reasigurător;</p> <p>h) o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă;</p>		<p>proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p>		
<p>(2) „Depozit retail” înseamnă o datorie către o persoană fizică sau o IMM dacă persoana fizică sau IMM s-ar califica pentru clasa expunerilor de tip retail în temeiul abordării standardizate sau al abordării IRB privind riscul de credit, sau către o societate eligibilă pentru tratamentul menționat la articolul 153 alineatul (4) și dacă depozitele agregate ale tuturor acestor întreprinderi, luate ca grup, nu depășesc 1 milion EUR.</p>	<p>6) „depozite retail” înseamnă o datorie către o persoană fizică sau către un IMM, dacă persoana fizică sau IMM-ul s-ar califica pentru clasa expunerilor de tip retail în cadrul abordării standardizate privind riscul de credit, sau către o societate care este eligibilă pentru tratamentul prevăzut la pct.61 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și dacă depozitele agregate ale unui astfel de IMM sau ale unei astfel</p>	<p>compatibil</p>	<p>A fost transpusă definiția „depozit retail” din articolul 3 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	de societăți, luate ca grup, nu depășesc 5 milioane lei moldovenești;		pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).		
Articolul 412 Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE Secțiunea 3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
(1) Instituțiile trebuie să dețină active lichide a căror valoare însumată acoperă diferența dintre ieșirile de lichidități și intrările de lichidități în situații de criză, astfel încât să fie asigurat faptul că instituțiile mențin niveluri ale rezervelor de lichiditate care sunt adecvate pentru a le permite să facă față eventualelor dezechilibre dintre intrările și ieșirile de lichidități în situații de criză gravă într-un interval de treizeci de zile. În perioade de criză, instituțiile își pot utiliza activele lichide pentru a-și acoperi ieșirile nete de lichidități.	6. Băncile trebuie să dețină active lichide a căror valoare însumată acoperă diferența dintre ieșirile de lichidități și intrările de lichidități în situații de criză. În acest scop băncile urmează să asigure menținerea nivelurilor rezervelor de lichiditate care sunt adecvate pentru a le permite să facă față eventualelor dezechilibre dintre intrările și ieșirile de lichidități în situații de criză gravă într-o perioadă de treizeci de zile. 7. În sensul pct.6 din prezenta secțiune cerința de acoperire a necesarului de lichiditate este egală cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei bănci și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent. Băncile	compatibil	Suplimentar la prevederile alin.(1) din articolul 412 CRR au fost transpuse și prevederile din articolul 4 alinat (1) din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>trebuie să-și calculeze indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate în conformitate cu următoarea formulă:</p> $\frac{\text{Rezerva de lichidități}}{\text{Ieșirile nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice}} =$ <p>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</p>				
(2) Instituțiilor nu le este permis să dubleze intrările de lichidități și activele lichide.	8. Băncilor nu le este permis să dubleze intrările de lichidități și activele lichide.	compatibil			
(3) Instituțiile pot folosi activele lichide menționate la alineatul (1) pentru a-și îndeplini obligațiile în situații de criză, așa cum se prevede la articolul 414.	<p>9. Băncile trebuie să mențină un indicator de acoperire a necesarului de lichiditate de cel puțin 100 %.</p> <p>10. Prin derogare de la pct.9 din prezentul regulament, băncile pot să își monetizeze activele lichide pentru a-și acoperi ieșirile nete de lichidități în decursul unor perioade de criză, chiar și în cazul în care o astfel de utilizare a activelor lichide poate duce la scăderea indicatorului lor de acoperire a necesarului de</p>	compatibil	Au fost transpuse prevederile din articolul 4 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	lichiditate sub 100 % în decursul perioadelor respective.		privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).		
(4) Dispozițiile prevăzute la titlul II se aplică exclusiv în scopul specificării obligațiilor de raportare prevăzute la articolul 415.		Nu se transpune	Prevederile aferente raportării privind lichiditatea au fost aplicabile până la aprobarea Regulamentului delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).		
	Capitolul V DISPOZIȚII TRANZITORII				
(5) Statele membre pot menține sau introduce dispoziții naționale în domeniul cerințelor de lichiditate înaintea specificării și introducerii depline în Uniune a unor standarde minime	111. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzut la secțiunea 3 capitolul I se introduce după cum urmează:	compatibil	Prevederile aferente introducerii etapizate a cerințelor de lichiditate au fost transpuse din articolul 38		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>obligatorii privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 460. Statele membre sau autoritățile competente pot impune instituțiilor autorizate la nivel național sau unui subset de astfel de instituții să mențină o cerință de acoperire a necesarului de lichiditate de până la 100 %, până la introducerea deplină, în procent de 100 %, a standardului minim obligatoriu, în conformitate cu articolul 460.</p>	<p>1) 60 % din cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, începând cu 1 ianuarie 2020; 2) 70 %, începând cu 1 ianuarie 2021; 3) 80 %, începând cu 1 ianuarie 2022; 4) 100 %, începând cu 1 ianuarie 2023.</p>		<p>alin.(1) din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61)</p>		
<p>Articolul 413 Finanțarea stabilă</p>					
<p>(1) Instituțiile asigură respectarea adecvată a obligațiilor pe termen lung printr-o diversitate de instrumente de finanțare stabilă atât în condiții normale, cât și în condiții de criză.</p> <p>(2) Dispozițiile prevăzute la titlul III se aplică exclusiv în scopul specificării obligațiilor de raportare prevăzute la articolul 415.</p>		<p>Nu se transpune</p>	<p>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</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(3) Statele membre pot menține sau introduce dispoziții naționale în domeniul cerințelor de finanțare stabilă înaintea specificării și introducerii în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerințele de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 510.			necesariului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (principiul III din Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii din 08.08.1997).		
Articolul 414 Respectarea cerințelor de lichiditate	CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE Secțiunea 3. Indicatorul de acoperire a necesariului de lichiditate				
În cazul în care o instituție nu îndeplinește sau preconizează că nu va îndeplini cerința prevăzută la articolul 412 sau obligația generală prevăzută la articolul 413 alineatul (1), inclusiv în perioade de criză, aceasta notifică imediat autoritățile competente și transmite fără întârziere autorităților competente un plan în vederea restabilirii în timp util a conformității cu cerințele prevăzute la articolul 412 sau la articolul 413 alineatul (1). Până la restabilirea conformității, instituția raportează elementele menționate la titlul II sau la titlul III, după caz, zilnic, până la sfârșitul fiecărei zile lucrătoare, cu excepția cazului în care	11. În cazul în care, în orice moment, indicatorul de acoperire a necesariului de lichiditate al unei bănci a scăzut sau ar putea fi în mod rezonabil de așteptat să scadă sub 100 %, inclusiv în perioade de criză, aceasta trebuie să notifice imediat Banca Națională a Moldovei și trebuie să transmită fără întârziere Băncii Naționale a Moldovei un plan în vederea restabilirii în timp util a conformității cu cerințele prevăzute la pct.9 din prezentul regulament. Până la restabilirea conformității, banca trebuie să raporteze indicatorul de acoperire a necesariului de lichiditate în conformitate cu Instrucțiunea cu	Compatibil	Prevederile aferente neîndeplinirii cerințelor de lichiditate au fost transpuse din articolul 4 alin.(4) din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesariului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>autoritatea competentă autorizează o frecvență de raportare mai scăzută și un termen de raportare mai lung. Autoritățile competente acordă astfel de autorizații doar pe baza situației individuale a unei instituții și ținând seama de amploarea și complexitatea activităților instituției. Acestea monitorizează punerea în aplicare a planului de restabilire și solicită o restabilire mai rapidă, dacă este cazul.</p>	<p>privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (aprobată prin HCE al BNM nr. 117 din 24.05.2018), zilnic, până la sfârșitul fiecărei zile lucrătoare, cu excepția cazului în care Banca Națională a Moldovei autorizează o frecvență de raportare mai scăzută și un termen de raportare mai lung. Banca Națională a Moldovei acordă astfel de autorizații doar pe baza situației individuale a unei bănci și ținând seama de amploarea și complexitatea activităților băncii. Banca Națională a Moldovei monitorizează punerea în aplicare a planului de restabilire și solicită o restabilire mai rapidă, dacă este cazul. Elaborarea unui plan, nu atinge dreptul Băncii Naționale de a aplica alte măsuri de supraveghere sau sancțiuni dacă este cazul.</p>		<p>pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61)</p>		
<p>TITLUL II RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA</p>					
<p>Articolul 415 Obligația de raportare și formatul de raportare</p>	<p>CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE Secțiunea 2. Definiții</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
califică în temeiul articolului 416 alineatul (1) literele (a)-(c).					
<p>(2) Instituția raportează separat autorităților competente ale statului membru de origine elementele menționate la alineatul (1) în moneda menționată mai jos, atunci când are:</p> <p>(a) datorii agregate într-o monedă diferită de moneda de raportare definită la alineatul (1) a căror valoare este egală cu sau este mai mare de 5 % din datoria totală a instituției sau a subgrupului unic de lichiditate, sau</p> <p>(b) o sucursală semnificativă, conform definiției de la articolul 51 din Directiva 2013/36/UE, dintr-un stat membru gazdă care utilizează o monedă diferită de moneda de raportare definită la alineatul (1) de la prezentul articol.</p>	15. Băncile trebuie să raporteze separat BNM elementele menționate la pct.14 din prezentul regulament, atunci când are datorii agregate într-o monedă, inclusiv lei moldovenești, a căror valoare este egală cu sau este mai mare de 5 % din total datorii a băncii sau a subgrupului unic de lichiditate.	Parțial compatibil	Nu se transpune prevederea de la lit.b), care se aplică statelor membre ale UE.		
<p>(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza următoarele:</p> <p>(a) formate uniforme și soluții informatice cu instrucțiuni corespunzătoare pentru frecvențe și</p>		Nu se transpune	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>referințe, precum și pentru datele de transmitere. Formatele și frecvențele de raportare sunt proporționale cu natura, extinderea și complexitatea diverselor activități ale instituțiilor și includ raportarea prevăzută la alineatele (1) și (2);</p> <p>(b) indicatorii de monitorizare a lichidității suplimentari, necesari, care să permită autorităților competente să obțină o imagine cuprinzătoare a profilului de risc de lichiditate, în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților instituției;</p> <p>ABE transmite Comisiei proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pentru elementele menționate la litera (a) până la 28 iulie 2013, iar pentru elementele menționate la litera (b) până la 1 ianuarie 2014.</p> <p>Până la introducerea deplină a cerințelor obligatorii de lichiditate, autoritățile competente pot continua colectarea informațiilor prin instrumentele de monitorizare în scopul</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>monitorizării conformității cu standardele de lichiditate existente la nivel național.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standarde tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>					
<p>(4) Autoritățile competente din statul membru de origine furnizează electronic, la cerere, autorităților competente și băncilor centrale naționale din statele membre gazdă, precum și ABE, în timp util, rapoartele individuale, în conformitate cu prezentul articol.</p>		Nu se transpune	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
<p>(5) Autoritățile competente care exercită supravegherea pe bază consolidată, în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE, furnizează electronic, cu promptitudine, la cerere, autorităților menționate mai jos, toate rapoartele transmise de instituție, în conformitate cu formatele uniforme de raportare menționate la alineatul (3):</p>		Nu se transpune	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(a) autoritățile competente și băncile centrale naționale din statele membre gazdă în care se află sucursale semnificative, astfel cum sunt definite la articolul 51 din Directiva 2013/36/UE, ale instituției-mamă sau ale instituțiilor controlate de aceeași societate financiară holding-mamă;</p> <p>(b) autoritățile competente care au autorizat filiale ale instituției-mamă sau ale instituțiilor controlate de aceeași societate financiară holding-mamă și banca centrală din același stat membru;</p> <p>(c) ABE;</p> <p>(d) BCE.</p>					
<p>(6) Autoritățile competente care au autorizat o instituție care este o filială a unei instituții-mamă sau a unei societăți financiare holding-mamă furnizează electronic, cu promptitudine, la cerere, autorităților competente care exercită supravegherea pe bază consolidată, în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE, băncii centrale din statul membru în care instituția este autorizată și ABE toate</p>		Nu se transpune	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
rapoartele transmise de instituție în conformitate cu formatele uniforme de raportare menționate la alineatul (3).					
Articolul 416 Raportarea privind activele lichide	Capitolul II. REZERVA DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 2. Active lichide				
<p>(1) Instituțiile raportează elementele de mai jos ca active lichide cu excepția cazului în care sunt excluse în temeiul alineatului (2) și numai dacă activele lichide îndeplinesc condițiile de la alineatul (3):</p> <p>(a) numerar și expuneri față de băncile centrale, în măsura în care aceste expuneri pot fi retrase în orice moment în situații de criză. În ceea ce privește depozitele deținute la bănci centrale, autoritatea competentă și banca centrală urmăresc ajungerea la un acord comun cu privire la măsura în care rezervele minime pot fi retrase în situații de criză;</p> <p>(b) alte active transferabile cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului;</p>	<p>Subsecțiunea 1. Active de nivel 1</p> <p>31. Activele de nivel 1 includ doar activele care se încadrează în una sau mai multe dintre următoarele categorii și care întrunesc, în fiecare caz, criteriile de eligibilitate prezentate în cele ce urmează:</p> <p>1) monede și bancnote;</p> <p>2) următoarele expuneri față de băncile centrale:</p> <p>a) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Națională a Moldovei. În acest context, creanțele menționate includ:</p> <p>(i) depozitele overnight ale băncilor la BNM;</p>	compatibil	Prevederile aferente activelor lichide au fost transpuse din articolele 10, 11 și 12 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61)		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(c) active transferabile care reprezintă creanțe asupra următoarelor sau sunt garantate de următoarele:</p> <p>(i) administrația centrală a unui stat membru, a unei regiuni cu autonomie fiscală ce poate impune și colecta impozite, sau a unei țări terțe în moneda națională a administrației centrale sau regionale, dacă instituția este expusă unui risc de lichiditate în statul membru sau țara terță în cauză, pe care îl acoperă prin deținerea acestor active lichide;</p> <p>(ii) băncile centrale și entitățile din sectorul public neguvernamentale în moneda națională a băncii centrale și a entității din sectorul public;</p> <p>(iii) Banca Reglementelor Internaționale, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană și băncile de dezvoltare multilaterală;</p> <p>(iv) Fondul european de stabilitate financiară și Mecanismul european de stabilitate;</p> <p>(d) active transferabile cu nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului;</p>	<p>(ii) excedentul zilnic de rezerve definit ca diferența pozitivă dintre nivelul efectiv și nivelul stabilit al rezervelor obligatorii. Rezervele obligatorii deținute de bancă la BNM nu se includ în categoria de active de nivel 1;</p> <p>(iii) depozite la termen la BNM care sunt în mod explicit și contractual rambursabile la notificare. Alte depozite la termen la BNM nu sunt eligibile pentru rezerva de lichidități. Cu toate acestea, în cazul în care termenul expiră în termen de 30 de zile, depozitul la termen ar putea fi considerat ca intrare de lichidități în conformitate cu secțiunea 3, capitolul III din prezentul regulament.</p> <p>b) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Centrală Europeană;</p> <p>c) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile centrale ale altor țări, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată, pe care Banca</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(e) facilități de credit stand-by acordate de băncile centrale în cadrul politicii monetare, în măsura în care aceste facilități nu sunt garantate cu active lichide și cu excepția asistenței privind lichiditatea în situații de urgență;</p> <p>(f) dacă instituția de credit aparține unei rețele în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare, depozite minime legale sau statutare constituite la casa centrală și alte lichidități statutare sau puse la dispoziție prin contract de casa centrală sau de la instituții care sunt membre ale rețelei menționate la articolul 113 alineatul (7), sau eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10, în măsura în care această finanțare nu este garantată cu active lichide.</p> <p>Până la stabilirea unei definiții uniforme, în conformitate cu articolul 460, a nivelului ridicat și extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului, instituțiile identifică ele însele, într-o monedă dată, activele transferabile cu un nivel ridicat și respectiv extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. Până la stabilirea unei</p>	<p>Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;</p> <p>d) rezervele deținute de bancă la o bancă centrală menționată la lit.b) și c) în măsura în care banca are dreptul să retragă aceste rezerve în orice moment în timpul perioadelor de criză și condițiile pentru o astfel de retragere au fost specificate într-un acord între autoritatea competentă relevantă și banca centrală;</p> <p>3) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de următoarele administrații centrale sau regionale, autorități locale sau entități din sectorul public:</p> <p>a) administrația centrală a Republicii Moldova;</p> <p>b) administrația centrală a unui alt stat, cu condiția ca acesta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>definiții uniforme, autoritățile competente pot, ținând cont de criteriile menționate la articolul 509 alineatele (2), (3) și (4) să ofere orientări generale, pe care instituțiile trebuie să le urmeze pentru identificarea activelor cu nivel ridicat și extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului. În absența unor astfel de orientări, instituțiile utilizează criterii transparente și obiective în acest scop, inclusiv unele sau toate criteriile menționate la articolul 509 alineatele (3), (4) și (5).</p>	<p>puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;</p> <p>c) entități din sectorul public, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;</p> <p>4) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu condiția ca, în acest caz, banca să poată recunoaște activul ca fiind de nivel 1 doar pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este exprimat activul.</p> <p>În cazul în care activul nu este exprimat în moneda națională a statului respectiv, banca poate să recunoască activul ca fiind de nivel 1 doar până la valoarea ieșirilor nete de lichidități ale băncii în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate;</p> <p>5) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile de dezvoltare multilaterală și de organizațiile internaționale menționate la pct.46 și, respectiv, la pct.47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>32. Cu excepția celor specificate la pct.38 subpct.1) și 2) din prezentul regulament în legătură cu acțiunile și unitățile deținute în OPC-uri, nu se aplică nicio marjă de ajustare asupra valorii activelor de nivel 1 rămase.</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>Subsecțiunea 2. Active de nivel 2A</p> <p>33. Activele de nivel 2A includ doar activele care se încadrează în una sau mai multe dintre următoarele categorii și care întrunesc, în fiecare caz, criteriile de eligibilitate prezentate mai jos:</p> <p>1) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public din Republica Moldova, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere a riscului de 20 % în conformitate cu pct.34, 35, 37 și cu pct.38, 40, și 41 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, după caz;</p> <p>2) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-un alt stat, cu condiția ca acestora să li se atribuie o pondere a riscului de 20 % în</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>conformitate cu pct.30, secțiunea 2 sau secțiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, după caz;</p> <p>3) titlurile de creanță emise de societățile comerciale, care îndeplinesc cumulativ cerințele următoare:</p> <p>a) primesc, de la o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu secțiunea 9 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt;</p> <p>b) valoarea emisiunii de titluri este de cel puțin echivalentul în lei moldovenești a 250 milioane euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>c) termenul maxim de scadență a titlurilor, la data emisiunii, este de 10 ani.</p> <p>34. Valoarea de piață a fiecărui activ de nivel 2A face obiectul unei marje de ajustare de cel puțin 15 %.</p> <p><i>Subsecțiunea 3. Active de nivel 2B</i></p> <p>35. Activele de nivel 2B includ doar activele care se încadrează în una sau mai multe dintre următoarele categorii și care întrunesc, în fiecare caz, criteriile de eligibilitate prezentate mai jos:</p> <p>1) titlurile de creanță emise de societățile comerciale, care îndeplinesc toate cerințele următoare:</p> <p>a) au primit o evaluare de credit din partea unei ECAI desemnate, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 2 de calitate a creditului, în conformitate cu secțiunea 9 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>standardizate, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt;</p> <p>b) valoarea emisiunii de titluri este de cel puțin echivalentul în lei moldovenești a 250 milioane euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>c) termenul maxim de scadență a titlurilor, la data emisiunii, este de 10 ani;</p> <p>2) acțiunile, cu condiția ca acestea să îndeplinească toate cerințele următoare:</p> <p>a) să facă parte dintr-un indice pe acțiuni principal:</p> <p>(i) în Republica Moldova, băncile consideră că este indice pe acțiuni principal indicele pe acțiuni compus din societățile-lider din Republica Moldova , sau</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>(ii) într-un alt stat, astfel cum a fost identificat în sensul indicelui pe acțiuni principal de către autoritatea publică relevantă din statul respectiv.</p> <p>b) sunt exprimate în lei moldovenești sau, în cazul în care sunt exprimate într-o monedă diferită, sunt considerate ca fiind de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate; și</p> <p>c) au un istoric cert ca sursă sigură de lichidități, în orice moment, inclusiv în timpul perioadelor de criză. Această cerință este considerată a fi îndeplinită în cazul în care, în cursul unei perioade de 30 de zile calendaristice de criză pe piață, nivelul de scădere a cursului acțiunii sau de creștere a marjei de ajustare a acesteia nu a depășit 40 % sau, respectiv, 40 de puncte procentuale;</p> <p>d) emitentul a primit o evaluare de credit din partea unei ECAI desemnate, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>nivelul 2 de calitate a creditului, în conformitate cu secțiunea 9 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>36. Valoarea de piață a fiecărui activ de nivel 2B face obiectul următoarelor marje de ajustare minime:</p> <p>1) o marjă de ajustare de 50 % pentru titlurile de creanță emise de societățile comerciale menționate la pct.35 subpct.1);</p> <p>2) o marjă de ajustare de 50 % pentru acțiunile menționate la pct.35 subpct.2).</p>				
	<p>Capitolul II. REZERVA DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 1. Prevederi generale privind rezerva de lichidități Subsecțiunea 3. Cerințe generale privind activele lichide</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(2) Următoarele nu sunt considerate active lichide:</p> <p>(a) active care sunt emise de o instituție de credit, cu excepția cazului în care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:</p> <p>(i) sunt obligațiuni eligibile pentru aplicarea tratamentului prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) ori instrumente garantate cu active, dacă se demonstrează că au cea mai ridicată calitate a creditului, astfel cum prevede ABE în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3), (4) și (5);</p> <p>(ii) sunt obligațiuni conform definiției de la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, cu excepția celor menționate la punctul (i) de la prezenta literă;</p> <p>(iii) instituția de credit a fost înființată de o administrație centrală sau regională dintr-un stat membru, iar administrația respectivă are obligația de a proteja baza economică a instituției și de a menține viabilitatea acesteia pe durata existenței</p>	<p>21. Pentru a fi considerate active lichide, activele unei bănci trebuie să îndeplinească următoarele condiții:</p> <p>1) Activele sunt un bun, un drept sau un interes deținute de o bancă și negrevate de sarcini. În acest scop, un activ este considerat a fi negrevat de sarcini în cazul în care banca nu face obiectul unei restricții juridice, contractuale, de reglementare sau de alt tip care o împiedică să lichideze, să vândă, să transfere, să atribuie sau, în general, să înstrăineze activul respectiv printr-o tranzacție activă de vânzare fermă sau printr-un acord de răscumpărare în următoarele 30 de zile calendaristice. Următoarele active sunt considerate a fi negrevate de sarcini:</p> <p>a) activele incluse într-un portofoliu care pot fi utilizate imediat ca garanție reală pentru obținerea de finanțare suplimentară în cadrul unor linii de credit angajate, dar încă nefinanțate, aflate la dispoziția băncii. Băncile presupun că activele incluse în portofoliu sunt grevate de sarcini în ordinea creșterii gradului de lichiditate</p>	<p>compatibil</p>	<p>Au fost transpuse prevederile aferente cerințelor generale pe care trebuie să le îndeplinească activele lichide din articolul 7 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>sale, sau activul este garantat în mod explicit de administrația respectivă, sau cel puțin 90 % din creditele acordate de instituție sunt garantate direct sau indirect de administrația respectivă, iar activul este utilizat în mod predominant pentru finanțarea creditelor promoționale acordate pe bază neconcurențială și non-profit, în scopul promovării obiectivelor de politică publică ale administrației respective;</p> <p>(b) active furnizate drept garanție reală instituției pe baza unor tranzacții de reverse repo și a unor tranzacții de finanțare prin titluri care sunt deținute de instituție doar ca factor de diminuare a riscului de credit și care nu sunt disponibile nici legal și nici contractual pentru a fi utilizate de instituție;</p> <p>(c) active emise de oricare dintre următoarele:</p> <p>(i) firmă de investiții;</p> <p>(ii) întreprindere de asigurare;</p> <p>(iii) societate financiară holding;</p>	<p>pe baza clasificării lichidității prevăzute în secțiunea 2 din prezentul capitol, începând cu activele neeligibile pentru rezerva de lichidități;</p> <p>b) activele pe care banca le-a primit ca garanții reale pentru diminuarea riscului de credit în cadrul unor tranzacții de reverse repo sau al unor tranzacții de finanțare prin titluri și pe care banca le poate înstrăina.</p> <p>2) Activele nu au fost emise de însăși banca, de întreprinderea sa mamă, alta decât o entitate din sectorul public care nu este o bancă, de filiala sa sau de o altă filială a întreprinderii sale mamă.</p> <p>3) Activele nu au fost emise de niciuna dintre următoarele entități:</p> <p>a) o altă bancă, cu excepția cazului în care emitentul este o entitate din sectorul public menționată la pct.31, subpct.3) și la pct.33, subpct.1) și 2) din prezentul regulament;</p> <p>b) o societate de investiții;</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(iv) societate financiară holding mixtă;</p> <p>(v) orice altă entitate care desfășoară una sau mai multe dintre activitățile cuprinse în anexa I la Directiva 2013/36/UE ca activitate principală.</p> <p>(3) În conformitate cu alineatul (1), instituțiile raportează ca fiind lichide doar activele care îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) sunt negrevate de sarcini sau sunt disponibile în portofoliul de garanții reale pentru a fi utilizate pentru obținerea unei finanțări suplimentare în cadrul unor linii de credit angajate, dar încă nefinanțate, aflate la dispoziția instituției;</p> <p>(b) nu sunt emise de instituția însăși, de instituția-mamă, de filialele sale ori de o altă filială a instituției sale mamă sau a societății sale financiare holding-mamă;</p> <p>(c) prețul lor este convenit în general de către participanții la piață și poate fi ușor de observat pe piață sau prețul lor poate fi stabilit printr-o formulă care este ușor de calculat pe baza datelor publice și nu se bazează pe ipoteze puternice, așa</p>	<p>c) un asigurator;</p> <p>d) un reasigurator;</p> <p>e) o societate financiară holding;</p> <p>f) o societate financiară holding mixtă;</p> <p>g) orice altă entitate care desfășoară una sau mai multe dintre activitățile enumerate la art.14 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>4) Valoarea activelor se poate determina pe baza prețurilor de piață difuzate pe scară largă și ușor accesibile. În absența unor prețuri de piață, valoarea activelor se poate determina pe baza unei formule ușor de calculat care utilizează date publice și care nu depinde în mod semnificativ de ipoteze puternice.</p> <p>5) Activele sunt cotate la o bursă recunoscută sau se tranzacționează printr-o tranzacție activă de vânzare fermă sau printr-o tranzacție de răscumpărare simplă pe piețe de răscumpărare general acceptate. Aceste criterii se evaluează separat pentru fiecare piață. Un activ admis la</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>cum se întâmplă în general în cazul produselor structurate sau exotice;</p> <p>(d) sunt garanții reale eligibile pentru operațiunile standard de lichiditate ale unei bănci centrale dintr-un stat membru sau, dacă activele lichide sunt deținute pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda unei țări terțe, ale băncii centrale din țara terță respectivă;</p> <p>(e) sunt cotate la o bursă recunoscută sau pot fi tranzacționate pe o piață activă de vânzări directe sau prin acord de răscumpărare simplu pe piețe de răscumpărare recunoscute. Aceste criterii se evaluează separat pentru fiecare piață.</p> <p>Condițiile de la literele (c), (d) și (e) de la primul paragraf nu se aplică activelor menționate la alineatul (1) literele (a), (e) și (f).</p> <p>Condiția de la litera (d) de la primul paragraf nu se aplică pentru activele lichide deținute pentru a acoperi ieșirile de lichidități într-o monedă în cazul căreia banca centrală definește eligibilitatea într-un mod extrem de restrictiv. În cazul activelor</p>	<p>tranzacționare într-un loc de tranzacționare organizat care nu este o bursă recunoscută, nici în Republica Moldova și nici într-un alt stat, este considerat lichid numai în cazul în care locul de tranzacționare constituie o piață activă și de dimensiuni semnificative pentru vânzările ferme de active. Banca trebuie să ia în considerare următoarele elemente ca criterii minime pentru a evalua dacă un loc de tranzacționare constituie o piață activă și de dimensiuni semnificative în sensul prezentului subpct.:</p> <p>a) elemente de probă istorice privind amploarea și profunzimea pieței, astfel cum au fost dovedite de diferențe reduse între prețul de vânzare și cel de cumpărare, de volumul ridicat de tranzacții, precum și de numărul mare și de caracterul divers al participanților pe piață;</p> <p>b) prezența unei infrastructuri de piață robuste.</p> <p>6) Cerințele prevăzute la subpct. 4) și 5) din prezentul punct nu se aplică:</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>lichide denuminate în monede ale unor țări terțe, această excepție se aplică doar dacă autoritățile competente din țara terță aplică aceeași excepție sau o excepție echivalentă.</p> <p>(4) În pofida dispozițiilor de la alineatele (1)-(3), până la specificarea unei cerințe de lichiditate obligatorii în conformitate cu articolul 460 și în conformitate cu alineatul (1) al doilea paragraf de la prezentul articol, instituțiile raportează cu privire la:</p> <p>(a) alte active care nu sunt eligibile la banca centrală, dar sunt tranzacționabile, cum ar fi titlurile de capital sau aurul, pe baza unor criterii transparente și obiective, inclusiv unele sau toate criteriile enumerate la articolul 509 alineatele (3)-(5);</p> <p>(b) alte active eligibile la banca centrală și tranzacționabile, precum instrumentele garantate cu active, caracterizate prin cea mai ridicată calitate a creditului, astfel cum prevede ABE, în</p>	<p>a) bancnotelor și monedelor menționate la pct.31, subpct.1);</p> <p>b) expunerilor față de băncile centrale menționate la pct.31, subpct.2) și 4) și la pct.33 subpct.2).</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3)-(5);</p> <p>(c) alte active eligibile la banca centrală, dar netranzaționabile, precum creanțele din credite, astfel cum prevede ABE, în temeiul criteriilor de la articolul 509 alineatele (3)-(5);</p>					
<p>(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în care precizează monedele care îndeplinesc condițiile menționate la alineatul (3) paragraful al treilea.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 31 martie 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> <p>Înainte de intrarea în vigoare a standardelor tehnice menționate la paragraful al treilea, instituțiile pot continua să aplice tratamentul prevăzut la alineatul (3) al doilea paragraf, în</p>		<p>Nu se transpune</p>	<p>Prevederile care țin de competențele autorităților UE nu au fost transpuse - se aplică statelor membre ale UE.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
cazul în care autoritățile competente au aplicat acest tratament înainte de 1 ianuarie 2014.					
	Capitolul II. REZERVA DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 2. Active lichide Subsecțiunea 4. Organisme de plasament colectiv				
<p>(6) Acțiunile sau unitățile la OPC-uri pot fi tratate ca active lichide până la o valoare absolută de 500 de milioane EUR în portofoliul de active lichide al fiecărei instituții, cu condiția ca cerințele prevăzute la articolul 132 alineatul (3) să fie îndeplinite și ca OPC-ul, în afară de instrumentele financiare derivate destinate diminuării riscului ratei dobânzii, riscului de credit sau riscului valutar, să investească doar în active lichide astfel cum sunt definite la alineatul (1) de la prezentul articol.</p> <p>Utilizarea sau utilizarea potențială de către OPC a instrumentelor financiare derivate pentru a acoperi riscurile asociate cu investițiile permise nu aduce</p>	<p>37. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri se califică drept active lichide de același nivel ca activele lichide suport ale întreprinderii în cauză, până la o valoare absolută a echivalentului în lei moldovenești a 500 de milioane euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei, pentru fiecare bancă, în mod individual, cu condiția ca: OPC să investească numai în active lichide și în instrumente financiare derivate, în cel din urmă caz doar în măsura necesară pentru a diminua riscul ratei dobânzii, riscul valutar sau riscul de credit în portofoliu.</p>	compatibil	<p>Au fost transpuse prevederile referitoare la organismele de plasament colectiv din articolul 15 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>atingere caracterului eligibil al respectivului OPC. În cazul în care valoarea acțiunilor sau unităților unor OPC nu este periodic marcată la piață de părțile terțe prevăzute la articolul 418 alineatul (3) literele (a) și (b) și autoritatea competentă nu se declară satisfăcută că instituția a dezvoltat metodologii și proceduri robuste pentru o asemenea evaluare, prevăzută în prima teză a articolului 418 alineatul (3), acțiunile sau unitățile la respectivele OPC-uri nu sunt considerate ca active lichide.</p> <p>(7) Dacă un activ lichid încetează să fie eligibil în stocul de active lichide, o instituție poate totuși continua să îl considere un activ lichid pentru o perioadă suplimentară de 30 de zile calendaristice. În cazul în care un activ lichid dintr-un OPC își pierde eligibilitatea pentru tratamentul prevăzut la alineatul (6), acțiunile sau unitățile din OPC pot totuși fi considerate un activ lichid pentru o perioadă suplimentară de 30 de zile cu condiția ca aceste acțiuni sau unități să nu depășească 10 % din activele totale ale OPC-ului.</p>	<p>38. Băncile trebuie să aplice următoarele marje de ajustare minime la valoarea acțiunilor sau a unităților pe care le dețin în OPC-uri, în funcție de categoria de active lichide suport:</p> <p>1) 0 % pentru monede și bancnote, precum și pentru expunerile față de băncile centrale, menționate la pct.31 subpct.2) din prezentul regulament;</p> <p>2) 5 % pentru alte active de nivel 1 altele decât cele menționate la pct.1);</p> <p>3) 20 % pentru activele de nivel 2A;</p> <p>4) 55 % pentru titlurile de creanță de nivel 2B emise de societăți comerciale, menționate la pct.35 subpct.1), pentru acțiunile menționate la pct.35 subpct.2).</p> <p>39. Abordarea la care se face referire la pct.38 din prezentul regulament se aplică după cum urmează:</p> <p>1) în cazul în care banca este la curent cu expunerile-suport ale OPC-ului, aceasta poate</p>		bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>analiza respectivele expuneri-suport pentru a le atribui marja de ajustare corespunzătoare, în conformitate cu pct.38;</p> <p>2) în cazul în care banca nu este la curent cu expunerile-suport ale OPC-ului, aceasta trebuie să presupună că OPC-ul investește, până la valoarea maximă permisă conform mandatului său, în ordine crescătoare în active lichide, astfel cum sunt acestea clasificate în sensul pct.38 subpct.4) și până când se atinge limita totală maximă pentru investiții. Aceeași abordare se aplică pentru a determina nivelul de lichiditate al activelor-suport în cazul în care banca nu cunoaște expunerile-suport ale OPC.</p> <p>40. Băncile trebuie să elaboreze metodologii și proceduri solide de calculare și raportare a valorii de piață și a marjelor de ajustare pentru acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri. În cazul în care expunerea nu este suficient de semnificativă pentru ca o bancă să elaboreze propriile metodologii și cu</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>condiția ca, în fiecare caz, BNM să considere că această condiție a fost îndeplinită, pentru calcularea și raportarea marjelor de ajustare pentru acțiuni sau unități deținute în OPC-uri banca se poate baza numai pe instituția depozitară a OPC-ului, cu condiția ca OPC-ul să investească exclusiv în titluri și să depoziteze toate titlurile respective la această instituție depozitară.</p> <p>41. În cazul în care o bancă nu se conformează cerințelor prevăzute la pct.40 din prezentul regulament în ceea ce privește acțiunile sau unitățile deținute într-un OPC, aceasta încetează să le recunoască ca active lichide în</p>				
<p>Articolul 417 Cerințe operaționale pentru deținerile de active lichide</p>	<p>Capitolul II REZERVA DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 1. Prevederi generale privind rezerva de lichidități Subsecțiunea 4. Cerințe operaționale</p>				
<p>Instituția trebuie să raporteze ca active lichide doar deținerile de active lichide care îndeplinesc următoarele condiții:</p>	<p>22. Băncile trebuie să aplice politici și limite care să asigure faptul că activele lichide deținute, inclusiv rezerva lor de lichidități, rămân diversificate în mod corespunzător în</p>	<p>compatibil</p>	<p>Au fost transpuse prevederile referitoare la cerințelor operaționale pentru deținerile de active lichide din articolul 8</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(a) sunt diversificate în mod corespunzător. Diversificarea nu este necesară în ceea ce privește activele care corespund articolului 416 alineatul (1) literele (a)-(c);</p> <p>(b) acestea sunt disponibile imediat, din punct de vedere juridic și practic, în orice moment în următoarele 30 de zile, pentru a fi lichidate prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută, în vederea îndeplinirii obligațiilor care devin scadente. Activele lichide menționate la articolul 416 alineatul (1) litera (c), care sunt deținute în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, sunt considerate ca fiind disponibile numai în măsura în care acestea corespund ieșirilor din țara terță sau în moneda în cauză, cu excepția cazului în care instituția poate demonstra autorităților competente că a acoperit în mod corespunzător riscul valutar asociat;</p> <p>(c) activele lichide sunt controlate de o funcție de administrare a lichidității;</p>	<p>orice moment. În aceste scopuri, băncile trebuie să ia în considerare gradul de diversificare între diferitele categorii de active lichide și în cadrul aceleiași categorii de active lichide menționate în secțiunea 2 din prezentul capitol și orice alți factori de diversificare relevanți, cum ar fi tipurile de emitenți, contrapărțile sau situarea geografică a acestor emitenți și contrapărți.</p> <p>În contextul măsurii de supraveghere prevăzută la art. 139, alin. (3), lit. m) din Legea 202/2017 BNM poate să impună restricții specifice sau cerințe specifice privind activele lichide deținute de o bancă pentru a asigura respectarea cerinței prevăzute la prezentul alineat. Orice astfel de restricție sau cerință nu se aplică însă:</p> <p>1) următoarelor categorii de active de nivel 1:</p> <p>a) bancnotelor și monedelor menționate la pct.31 subpct.1);</p> <p>b) expunerilor față de băncile centrale, astfel cum se prevede la pct.31 subpct.2) și 4);</p>		<p>din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(d) o parte dintre activele lichide, cu excepția celor menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a), (c), (e) și (f), sunt lichidate periodic și cel puțin anual prin vânzare directă sau prin acorduri de răscumpărare simple pe o piață de răscumpărare recunoscută, în următoarele scopuri:</p> <p>(i) testarea accesului la piață pentru aceste active,</p> <p>(ii) testarea eficacității proceselor de lichidare a activelor,</p> <p>(iii) testarea posibilității de utilizare a activelor,</p> <p>(iv) minimizarea riscului de transmitere a unor semnale negative în timpul unei perioade de criză;</p> <p>(e) riscurile de preț asociate cu activele pot fi acoperite, dar activele lichide fac obiectul unor proceduri interne adecvate care garantează că acestea sunt imediat disponibile trezoreriei, în caz de necesitate și mai ales că nu sunt utilizate în alte operațiuni în curs, inclusiv:</p>	<p>c) activelor care reprezintă creanțe asupra băncilor de dezvoltare multilaterală și asupra organizațiilor internaționale menționate la pct.31 subpct.5) din prezentul regulament sau activelor care sunt garantate de acestea;</p> <p>2) categoriilor de active de nivel 1 care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale sau regionale, asupra autorităților locale sau asupra entităților din sectorul public menționate la pct.31 subpct.3) și 4) din prezentul regulament sau care sunt garantate de acestea, cu condiția ca banca să dețină activul în cauză pentru a acoperi ieșirile de lichidități în situații de criză în moneda statului respectiv sau ca activul să fie emis de administrațiile centrale sau regionale, de autoritățile locale sau de entitățile din sectorul public din Republica Moldova.</p> <p>23. Băncile trebuie să aibă acces cu ușurință la activele lichide pe care le dețin și să fie capabile să le monetizeze în orice moment în decursul perioadei de criză de 30 de zile calendaristice, printr-o vânzare fermă sau printr-un acord de</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(i) strategii de acoperire sau alte strategii de tranzacționare;</p> <p>(ii) asigurarea îmbunătățirii calității creditului în tranzacții structurate;</p> <p>(iii) acoperirea cheltuielilor de funcționare.</p> <p>(f) denominarea activelor lichide corespunde distribuirii în funcție de monedă a ieșirilor de lichidități după deducerea intrărilor.</p>	<p>răscumpărare pe piețe de răscumpărare general acceptate. Un activ lichid este considerat ca fiind ușor accesibil pentru o bancă în cazul în care nu există obstacole juridice sau practice în ceea ce privește capacitatea băncii de a monetiza activul respectiv în timp util.</p> <p>Activele utilizate în scopul de a îmbunătăți calitatea creditului în tranzacții structurate sau de a acoperi costurile operaționale ale băncilor nu sunt considerate ca fiind ușor accesibile pentru o bancă.</p> <p>Activele deținute în alt stat în care există restricții în calea liberei lor transferabilități sunt considerate ca fiind ușor accesibile numai în măsura în care banca folosește aceste active pentru a acoperi ieșirile de lichidități din statul respectiv. Activele deținute într-o valută neconvertibilă sunt considerate ca fiind ușor accesibile numai în măsura în care banca folosește aceste active pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă.</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>24. Băncile trebuie să asigure faptul că activele lor lichide fac obiectul controlului unei funcții specifice de administrare a lichidităților în cadrul băncii. Respectarea acestei cerințe se consideră adecvată într-unul dintre următoarele moduri:</p> <p>1) plasarea activelor lichide într-un portofoliu separat, gestionat direct de funcția de administrare a lichidităților, cu unicul scop de a fi utilizate ca sursă de fonduri contingente, inclusiv în perioade de criză;</p> <p>2) instituirea unor sisteme și controale interne care să permită funcției de administrare a lichidităților să dețină un control operațional efectiv pentru a monetiza activele lichide deținute în orice moment în decursul perioadei de criză de 30 de zile calendaristice și pentru a avea acces la fondurile contingente fără a intra în conflict direct cu strategia de afaceri sau de administrare a riscurilor. În special, un activ nu trebuie inclus în rezerva de lichidități în cazul în care vânzarea acestuia, fără înlocuire, în</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>decursul perioadei de criză de 30 de zile calendaristice, ar elimina o acoperire care ar crea o poziție de risc deschisă ce ar depăși limitele interne ale băncii;</p> <p>3) prin combinarea opțiunilor din subpunctele 1) și 2), cu aprobarea prealabilă a BNM.</p> <p>25. Băncile trebuie să monetizeze periodic, și cel puțin o dată pe an, un eșantion suficient de reprezentativ din activele lichide pe care le dețin prin vânzare fermă sau printr-un acord de răscumpărare repo simplu pe o piață de răscumpărare general acceptată. Băncile trebuie să elaboreze strategii de înstrăinare a eșantioanelor de active lichide care sunt adecvate pentru:</p> <p>1) a testa accesul la piață și capacitatea de utilizare aferente acestor active;</p> <p>2) a verifica eficacitatea proceselor folosite de bancă pentru monetizarea în timp util a activelor;</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>3) a reduce la minimum riscul de a trimite pieței un semnal negativ ca urmare a monetizării de către bancă a activelor sale în perioadele de criză.</p> <p>26. Cerința prevăzută la pct.25 nu se aplică activelor de nivel 1 menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2 din prezentul capitol.</p> <p>27. Cerința prevăzută la pct.23 din prezentul regulament nu împiedică băncile să acopere riscul de piață aferent activelor lor lichide, sub rezerva îndeplinirii următoarelor condiții:</p> <p>1) banca să instituie mecanisme interne corespunzătoare în conformitate cu pct.23 și 24 din prezentul regulament pentru a asigura faptul că activele respective sunt în continuare ușor disponibile și sub controlul funcției de administrare a lichidităților;</p> <p>2) intrările și ieșirile nete de lichidități care ar rezulta în caz de lichidare anticipată a acoperirii sunt luate în calcul în evaluarea activului în</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>cauză, în conformitate cu pct.30 din prezentul regulament.</p> <p>28. Băncile trebuie să asigure faptul că exprimarea în monede a activelor lor lichide corespunde distribuirii în funcție de monedă a ieșirilor lor nete de lichidități. Cu toate acestea, după caz, BNM poate solicita băncilor să restricționeze necorelarea structurii pe monede prin stabilirea unor limite privind procentul de ieșiri nete de lichidități într-o monedă care poate fi acoperit în decursul unei perioade de criză prin deținerea de active lichide care nu sunt exprimate în moneda respectivă. Această restricție poate fi aplicată numai pentru o monedă care poate face obiectul unei raportări separate, în conformitate cu pct.15 din prezentul regulament. Pentru determinarea nivelului oricărei restricții privind necorelarea structurii pe monede care poate fi aplicată în conformitate cu prezentul alineat, se ia în considerare cel puțin următoarele elemente:</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>1) capacitatea băncii de a lua oricare dintre următoarele măsuri:</p> <p>a) utilizarea activelor lichide pentru a genera lichidități în moneda și în jurisdicția în care se efectuează ieșirile nete de lichidități;</p> <p>b) efectuarea de swap valutare și colectarea de fonduri pe piețele valutare în condiții de criză care corespund perioadei de criză de 30 de zile calendaristice prevăzută la secțiunea 3, capitolul I din prezentul regulament;</p> <p>c) transferul unui excedent de lichiditate de la o monedă la alta și între jurisdicții și entități juridice în cadrul grupului său în condiții de criză care corespund perioadei de criză de 30 de zile prevăzută la secțiunea 3, capitolul I din prezentul regulament;</p> <p>2) impactul variațiilor bruște și adverse ale cursului de schimb asupra pozițiilor necorelate existente și asupra eficacității oricăror acoperiri valutare existente.</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	29. Orice restricție privind necorelarea structurii pe monede impusă în conformitate cu pct.28 se consideră ca fiind o cerință specifică privind lichiditățile, astfel cum se prevede la articolul 139 alin.(6) și (7) din Legea nr.202 /2017.				
Articolul 418 Evaluarea activelor lichide	Capitolul II REZERVA DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 1. Prevederi generale privind rezerva de lichidități Subsecțiunea 5. Evaluarea activelor lichide în scopul calculării indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate				
<p>(1) Valoarea unui activ lichid care urmează să fie raportat este valoarea sa de piață, supusă unor ajustări (haircuts) corespunzătoare care reflectă cel puțin durata, riscul de credit și riscul de lichiditate, precum și ajustările repo obișnuite din perioadele de criză generală a pieței. Ajustările nu vor fi mai mici de 15 % pentru activele de la articolul 416 alineatul (1) litera (d). Dacă instituția acoperă riscul de preț asociat cu un activ, aceasta ia în considerare fluxul de numerar care rezultă din posibila lichidare a acoperirii.</p>	<p>30. În scopul calculării indicatorului său de acoperire a necesarului de lichiditate, banca trebuie să utilizeze valoarea de piață a activelor sale lichide. Valoarea de piață a activelor lichide se reduce în conformitate cu marjele de ajustare prevăzute în secțiunea 2 din prezentul capitol și în conformitate cu pct.27 subpct.2) din prezentul regulament, după caz.</p>	Parțial compatibil	<p>Au fost transpuse prevederile referitoare la evaluarea activelor lichide din articolul 9 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(2) Acțiunile sau unitățile la OPC-uri, menționate la articolul 416 alineatul (4), fac obiectul unor ajustări, utilizând abordarea de tip look trough aferentă activelor-suport, după cum urmează:</p> <p>(a) 0 % pentru activele de la articolul 416 alineatul (1) litera (a);</p> <p>(b) 5 % pentru activele de la articolul 416 alineatul (1) literele (b) și (c);</p> <p>(c) 20 % pentru activele de la articolul 416 alineatul (1) litera (d).</p> <p>(3) Abordarea transparentă de tip „look-through” se aplică după cum urmează:</p> <p>(a) în cazul în care instituția are cunoștință de expunerile-suport ale unui OPC, aceasta poate utiliza abordarea de tip look-through aferentă expunerilor-suport în cauză pentru a le încadra la articolul 416 alineatul (1) literele (a)-(d);</p> <p>(b) în cazul în care instituția nu are cunoștință de expunerile-suport ale unui OPC, se presupune că OPC-ul investește, în măsura maximă permisă</p>			<p>pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>conform mandatului său, în ordine descrescătoare, în tipurile de active menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a)-(d), până la atingerea limitei totale maxime pentru investiții.</p> <p>(4) Instituțiile elaborează metodologii și proceduri solide de calculare și raportare a valorii de piață și a ajustărilor pentru acțiunile sau unitățile la OPC-uri. Doar dacă pot demonstra autorității competente că importanța expunerii nu justifică elaborarea de metodologii proprii, instituțiile se pot baza pe părțile terțe de mai jos pentru calcularea și raportarea ajustărilor pentru acțiuni sau unități la OPC-uri, în conformitate cu modalitățile prevăzute la literele (a) și (b) din al doilea paragraf al alineatului (3):</p> <p>(a) instituția depozitară a OPC-ului, cu condiția ca OPC-ul să investească exclusiv în titluri și să depoziteze toate titlurile la această instituție depozitară;</p> <p>(b) pentru alte OPC-uri, societatea de administrare a OPC-ului, cu condiția ca societatea de</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>administrare a OPC-ului să îndeplinească criteriile prevăzute la articolul 132 alineatul (3) litera (a).</p> <p>Corectitudinea calculelor efectuate de instituția depozitară sau de societatea de administrare a OPC-ului trebuie să fie confirmată de un auditor extern.</p>					
<p>Articolul 419</p> <p>Monede cu constrângeri privind disponibilitatea activelor lichide</p>		<p>Nu se transpune.</p>	<p>Prevederile care se aplică statelor membre ale UE.</p>		
<p>(1) ABE evaluează disponibilitatea pentru instituții a activelor lichide menționate la articolul 404 alineatul (1) litera (b) în monedele care sunt relevante pentru instituțiile stabilite în Uniune.</p> <p>(2) În cazul în care necesitățile justificate de active lichide în ceea ce privește cerința de la articolul 412 depășesc disponibilitatea respectivelor active lichide într-o monedă, se aplică una sau mai multe dintre următoarele derogări:</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(a) prin derogare de la articolul 417 litera (f), denominarea activelor lichide poate să nu corespundă distribuirii în funcție de monedă a ieșirilor de lichidități după deducerea intrărilor.</p> <p>(b) în cazul monedei unui stat membru sau al monedelor unor țări terțe, activele lichide necesare pot fi înlocuite de linii de credit de la banca centrală din statul membru sau țara terță în cauză, care sunt, prin contract, angajate în mod irevocabil pentru următoarele 30 de zile și au un preț just, indiferent de suma trasă în prezent, cu condiția ca autoritățile competente din statul membru sau țara terță în cauză să procedeze în mod similar și ca statul membru sau țara terță în cauză să dispună de cerințe de raportare comparabile.</p> <p>(3) Derogările aplicate în conformitate cu alineatul (2) trebuie să fie invers proporționale cu gradul de disponibilitate a activelor relevante. Necesitățile justificate ale instituțiilor sunt evaluate ținând cont de capacitatea acestora de a reduce, printr-o administrare sănătoasă a</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>lichidității, necesitatea de active lichide și deținerile de active ale altor participanți pe piață.</p> <p>(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în care se precizează monedele care îndeplinesc condițiile prevăzute în prezentul articol.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 31 martie 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> <p>(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza derogările menționate la alineatul (2), inclusiv condițiile aplicării acestora.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 31 martie 2014.</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
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.					
Articolul 420 Ieșiri de lichidități	Capitolul III IEȘIRI ȘI INTRĂRI DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 2. Ieșiri de lichidități Subsecțiunea 1. Definiția ieșirilor de lichidități				
(1) Până la specificarea unei cerințe de lichiditate în conformitate cu articolul 460, ieșirile de lichidități care trebuie raportate includ: (a) sumele curente de plătit aferente depozitelor retail, prevăzute la articolul 421; (b) sumele curente de plătit aferente altor datorii care devin scadente, a căror rambursare poate fi solicitată de către instituțiile emitente sau de furnizorul finanțării sau care implică o așteptare implicită a furnizorului finanțării ca instituția să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile, așa cum se prevede la articolul 422;	49. Ieșirile de lichidități se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii sau tipuri de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență și de retragere astfel cum este indicat în prezentul capitol. 50. Ieșirile de lichidități menționate la pct.49 au în vedere intrările determinate ca fiind interdependente potrivit subsecțiunii 4 din prezenta secțiune și includ următoarele elemente, în fiecare caz înmulțite cu rata de ieșire aplicabilă:	Parțial compatibil	Au fost transpuse prevederile referitoare la ieșirile de lichidități din articolele 22 și 23 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(c) ieșirile suplimentare menționate la articolul 423;</p> <p>(d) suma maximă care poate fi trasă în următoarele 30 de zile din facilitățile de credit și de lichiditate angajate neutilizate, așa cum se prevede la articolul 424;</p> <p>(e) ieșirile suplimentare identificate în evaluarea efectuată conform alineatului (2).</p> <p>(2) Instituțiile evaluează în mod regulat probabilitatea și volumul potențial al ieșirilor de lichidități în următoarele 30 de zile, în ceea ce privește produsele sau serviciile, care nu sunt acoperite de articolele 422-424 și pe care le oferă sau finanțează sau pe care potențiali cumpărători le-ar considera a fi asociate cu ele, inclusiv, dar fără a se limita la ieșirile de lichidități rezultate din orice înțelegeri contractuale, cum ar fi alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, inclusiv, dar fără a se limita la facilități de finanțare angajate, credite și avansuri neutilizate către contrapărțile de tip wholesale, ipoteci convenite, dar încă neacordate, cărți de</p>	<p>1) suma curentă de plătit pentru depozitele retail stabile și alte depozite retail în conformitate cu subsecțiunea 2 și 3 din prezenta secțiune;</p> <p>2) sumele curente de plătit aferente altor datorii care devin scadente, a căror rambursare poate fi solicitată de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice, determinate în conformitate cu subsecțiunea 5 și 6 din prezenta secțiune;</p> <p>3) ieșirile suplimentare determinate în conformitate cu subsecțiunea 9 din prezenta secțiune;</p> <p>4) suma maximă care poate fi retrasă în următoarele 30 de zile calendaristice din facilitățile de credit și de lichiditate angajate neutilizate, determinate în conformitate cu subsecțiunea 10 din prezenta secțiune;</p>		<p>pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p> <p>Prevederile care țin de competențele autorităților competente din UE nu au fost transpuse - se aplică statelor membre ale UE.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>credit, descoperit de cont, ieșiri de lichidități planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor credite retail sau wholesale, sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate și produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, așa cum se prevede la articolul 416 și în anexa 1. Aceste ieșiri trebuie evaluate sub ipoteza unui scenariu de criză combinat, legat de specificul instituției — de tip idiosincratic — și legat de piață în general.</p> <p>Pentru această evaluare, instituțiile iau în considerare în special prejudiciile semnificative aduse reputației lor care ar putea rezulta dacă nu oferă suport de lichiditate unor astfel de produse sau servicii. Instituțiile raportează autorităților competente, cel puțin anual, respectivele produse și servicii ale căror probabilitate și volum menționate la primul paragraf sunt semnificative, iar autoritățile competente stabilesc ieșirile care vor fi alocate. Autoritățile competente pot aplica o rată de retragere de până la 5 % pentru produsele</p>	<p>5) ieșirile suplimentare identificate în evaluarea efectuată conform subsecțiunii 8 din prezenta secțiune.</p> <p>76. Băncile trebuie să evalueze cu regularitate probabilitatea și volumul potențial al ieșirilor de lichidități în decursul unei perioade de 30 de zile calendaristice pentru produse sau servicii care nu sunt menționate la subsecțiunile 5, 6, 7, 9 și 10 din prezenta secțiune și pe care le oferă sau le sponsorizează sau pe care potențiali cumpărători le-ar considera a fi asociate cu aceste produse sau servicii . Produsele sau serviciile respective includ, dar nu se limitează la acestea, ieșirile de lichidități rezultate din orice înțelegeri contractuale menționate în reglementările aferente efectului de levier și în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cum ar fi:</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, așa cum se prevede la articolul 429 și în anexa 1.</p> <p>Autoritățile competente raportează ABE, cel puțin anual, tipurile de produse sau servicii pentru care au stabilit ieșiri pe baza rapoartelor primite de la instituții. Acestea explică totodată în raportul respectiv metodologia aplicată pentru stabilirea ieșirilor.</p>	<p>1) alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, facilități de finanțare neangajate;</p> <p>2) credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale;</p> <p>3) credite ipotecare care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate;</p> <p>4) carduri de credit;</p> <p>5) descoperiri de cont (overdrafts);</p> <p>6) ieșiri de lichidități planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale;</p> <p>7) sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate;</p> <p>8) produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului.</p>				
<p>Articolul 421</p> <p>Ieșiri aferente depozitele retail</p>	<p>Capitolul III IEȘIRI ȘI INTRĂRI DE LICHIDITĂȚI</p> <p>Secțiunea 2 Ieșiri de lichidități</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	Subsecțiunea 2. Ieșiri aferente depozitelor retail stabile				
<p>(1) Instituțiile raportează separat valoarea depozitelor retail acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și îi aplică o pondere de cel puțin 5 % în cazul în care depozitul fie</p> <p>(a) este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă;</p> <p>(b) este deținut într-un cont curent, inclusiv conturi în care sunt virate în mod regulat sume pentru salarii.</p> <p>(2) Instituțiile aplică altor depozite retail care nu sunt menționate la alineatul (1) o pondere de cel puțin 10 %.</p> <p>(3) Ținând cont de comportamentul deponenților de la nivel local, conform indicațiilor autorităților naționale competente, ABE publică ghiduri până la 1 ianuarie 2014 privind criteriile de stabilire a</p>	<p>51. Cu excepția cazului în care sunt îndeplinite criteriile privind o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu pct.55, 56 sau 60 din prezentul regulament, cuantumul depozitelor retail acoperite de schema de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă echivalentă cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat este considerat stabil și se înmulțește cu 5 % în cazul în care depozitul fie:</p> <p>1) este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă; sau</p> <p>2) este deținut într-un cont curent deschis la bancă.</p> <p>52. În sensul pct.51 subpct.1) din prezentul regulament se consideră că un depozit retail este parte a unei relații de durată în cazul în care</p>	Parțial compatibil	<p>Au fost transpuse prevederile referitoare la ieșirile aferente depozitelor retail stabile din articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p> <p>Prevederile care țin de competențele autorităților din UE nu au fost transpuse - se aplică statelor membre ale UE.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>condițiilor de aplicare a alineatelor (1) și (2) în ceea ce privește identificarea depozitelor retail care fac obiectul unor ieșiri diferite și definițiile acestor produse în sensul prezentului titlu. Aceste ghiduri țin cont de probabilitatea ca depozitele în cauză să conducă la ieșiri de lichidități în următoarele 30 de zile. Aceste ieșiri trebuie evaluate sub ipoteza unui scenariu de criză combinat, legat de specificul instituției — de tip idiosincratic — și legat de piață în general.</p> <p>(4) În pofida alineatelor (1) și (2), instituțiile aplică o pondere mai mare depozitelor retail pe care le-au atras din țări terțe decât se prevede la (1) și (2), în cazul în care această pondere este prevăzută în cerințele de raportare comparabile ale țării terțe.</p> <p>(5) Instituțiile pot exclude din calculul ieșirilor anumite categorii de depozite retail clar definite cu condiția ca în fiecare caz instituția să aplice riguros următoarele principii pentru întreaga categorie a depozitelor respective, cu excepția</p>	<p>deponentul îndeplinește cel puțin unul dintre următoarele criterii:</p> <p>1) are o relație contractuală activă cu banca care durează de cel puțin 12 luni;</p> <p>2) are o relație de împrumut cu banca pentru credite rezidențiale sau alte credite pe termen lung;</p> <p>3) are în bancă cel puțin un alt produs activ, care nu este un credit.</p> <p>53. În sensul pct.51 subpct.2) din prezentul regulament, un depozit retail este considerat a fi deținut într-un cont curent în cazul în care salariile, veniturile sau tranzacțiile sunt creditate cu regularitate în acest cont și, respectiv, debitate cu regularitate din acest cont.</p> <p>54. Băncile înmulțesc cu 10 % depozitele retail de alt tip, inclusiv partea din depozitele retail care nu face obiectul subsecțiunii 2 din prezenta secțiune, cu excepția cazului în care se aplică</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>cazului în care deponentul se află într-o situație dificilă justificată corespunzător:</p> <p>(a) timp de 30 de zile, deponentul nu poate retrage bani din depozit; sau</p> <p>(b) pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile, deponentul trebuie să plătească o penalitate care include pierderea dobânzii pe perioada cuprinsă între data retragerii și cea a scadenței contractuale, la care se adaugă o penalitate semnificativă care nu trebuie să depășească valoarea dobânzii datorate pentru timpul scurs între data depunerii și data retragerii.</p>	<p>condițiile prevăzute la pct.55 din prezentul regulament.</p>				
<p>Articolul 422</p> <p>Ieșiri aferente altor datorii</p>	<p>Capitolul III IEȘIRI ȘI INTRĂRI DE LICHIDITĂȚI</p> <p>Secțiunea 2 Ieșiri de lichidități</p> <p>Subsecțiunea 6. Ieșiri aferente altor datorii</p>				
<p>(1) Instituțiile aplică o pondere de 0 % datoriiilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituțiilor.</p> <p>(2) Instituțiile aplică o pondere datoriiilor rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni</p>	<p>67. Băncile înmulțesc cu 40 % datoriile rezultate din depozitele constituite de clienți care sunt clienți nefinanțari, entități suverane, bănci centrale, bănci de dezvoltare multilaterală, entități din sectorul public, societăți pentru investiții personale sau de</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Au fost transpuse prevederile referitoare la ieșirile aferente altor datorii din articolul 28 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctul 3 de:</p> <p>(a) 0 % până la valoarea activelor lichide conform articolului 418 dacă sunt garantate cu active care s-ar califica drept active lichide conform articolului 416;</p> <p>(b) 100 % peste valoarea activelor lichide conform articolului 418 dacă sunt garantate cu active care s-ar califica drept active lichide conform articolului 416;</p> <p>(c) 100 % dacă sunt garantate cu active care nu s-ar califica drept active lichide conform articolului 416, cu excepția tranzacțiilor vizate de literele (d) și (e) de la prezentul alineat;</p> <p>(d) 25 % dacă sunt garantate cu active care nu s-ar califica drept active lichide conform articolului 416, iar creditorul este administrația centrală, o entitate din sectorul public din statul membru în care instituția de credit a fost autorizată sau a înființat o sucursală sau o bancă de dezvoltare multilaterală. Entitățile din sectorul public care</p>	<p>alți clienți care sunt brokeri în materie de depozite, în măsura în care nu intră sub incidența subsecțiunii 5 din prezenta secțiune.</p> <p>68. Prin derogare de la pct.67, în cazul în care datoriile menționate la punctul respectiv sunt acoperite de schema de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat, ponderea aplicată acestora este de 20 %.</p> <p>69. Băncile aplică o pondere de 0 % datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii.</p> <p>70. Băncile aplică datoriilor rezultate din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la</p>		<p>necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p> <p>Prevederile care țin de competențele autorităților din UE nu au fost transpuse - se aplică statelor membre ale UE.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>primesc acest tratament se limitează la cele care au o pondere de risc de 20 % sau mai mică în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2.</p> <p>(e) 0 % dacă creditorul este o bancă centrală.</p> <p>(3) Instituțiile aplică o pondere datoriiilor rezultate din depozitele care trebuie menținute:</p> <p>(a) de către deponent pentru a obține servicii de compensare, custodie sau administrare a numerarului sau alte servicii comparabile furnizate de instituție;</p> <p>(b) în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele articolului 113 alineatul (7) sau ca depozit minim legal sau statutar constituit de o altă entitate care este membru al aceluiași sistem instituțional de protecție;</p> <p>(c) de către deponent în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la litera (a);</p>	<p>tehnicele de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci o pondere de:</p> <p>1) 0 % dacă datoriile sunt garantate cu active care s-ar califica drept active de nivel 1, în conformitate cu subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II din prezentul regulament sau dacă creditorul este o bancă centrală;</p> <p>2) 15 % dacă sunt garantate cu active care s-ar califica drept active de nivel 2A în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II din prezentul regulament;</p> <p>3) 25 % dacă sunt garantate cu active care nu s-ar califica drept active lichide în conformitate cu subsecțiunea 1 și 2, secțiunea 2, capitolul II din prezentul regulament, iar creditorul este administrația centrală, o entitate din sectorul public din Republica Moldova sau dintr-un alt stat în care banca a înființat o sucursală/o filială autorizată de statul respectiv sau o bancă de dezvoltare multilaterală. Entitățile din sectorul public care beneficiază de acest tratament se</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(d) de către deponent pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă aceasta face parte dintr-o rețea în conformitate cu dispozițiile legale și statutare;</p> <p>de 5 % în situația prevăzută la litera (a) în măsura în care acestea sunt acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și de 25 % în alte situații.</p> <p>Depozitelor atrase de la instituții de credit plasate la case centrale care sunt considerate active lichide în conformitate cu articolul 416 alineatul (1) litera (dc) li se aplică o rată de retragere de 100 %.</p> <p>(4) Serviciile de compensare, custodie sau administrare a numerarului sau alte servicii comparabile menționate la literele (a) și (d) acoperă serviciile în cauză doar în măsura în care acestea sunt furnizate în contextul unei relații de durată, față de care deponentul are un grad ridicat de dependență. Acestea nu trebuie să constea doar</p>	<p>limitează la cele care au o pondere de risc de 20 % sau mai mică în conformitate cu pct.42 și 47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;</p> <p>4) 50 % dacă sunt garantate cu:</p> <p>a) titluri de creanță emise de societăți comerciale care s-ar califica drept active de nivel 2B, în conformitate cu pct.35 subpct.1) din prezentul;</p> <p>b) acțiuni care s-ar califica drept active de nivel 2B, în conformitate cu pct.35 subpct.2) din prezentul regulament;</p> <p>5) 100 % în cazul în care sunt garantate cu active care nu s-ar califica drept active lichide în conformitate cu capitolul II din prezentul regulament, cu excepția tranzacțiilor vizate la subpct.3) din prezentul punct sau dacă creditorul este o bancă centrală.</p> <p>71. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în următoarele 30 de zile generează</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>în servicii de bancă corespondentă sau servicii de tip prime brokerage, iar instituția trebuie să dispună de dovezi că clientul nu poate să retragă sumele datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea sa operativă.</p> <p>Până la stabilirea unei definiții uniforme a relației operaționale de durată menționate anterior la alineatul (3) litera (c), instituțiile însele determină criteriile de identificare a unei relații operaționale de durată pentru care au dovezi că clientul nu poate retrage sume datorate în mod legal într-un orizont de timp de 30 de zile fără a compromite funcționarea lor operativă și raportează criteriile respective autorităților competente. Autoritățile competente pot furniza, în absența unei definiții uniforme, orientări generale pe care instituțiile să le urmeze în identificarea depozitelor menținute de deponenți în contextul unei relații operaționale de durată.</p> <p>(5) Instituțiile aplică o pondere de 40 % datoriiilor rezultate din depozitele constituite de alți clienți</p>	<p>o ieșire de lichidități corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor luate cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor date cu împrumut, cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se aplică o rată de ieșire de 0 %.</p> <p>72. Soldurile compensatorii deținute în conturi separate în cadrul regimurilor de protecție a clienților impuse de Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sunt tratate ca intrări în conformitate cu subsecțiunea 1, secțiunea 3 din prezentul capitol și sunt excluse din stocul de active lichide.</p> <p>73. Băncile aplică o rată de ieșire de 100 % tuturor obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de bancă, cu excepția cazului în care obligațiunea este vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail, caz în care instrumentelor respective li se poate aplica același tratament ca și categoriei</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>decât clienții financiari, în măsura în care nu intră sub incidența alineatelor (3) și (4), și aplică o pondere de 20 % valorii acestor datorii acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.</p> <p>(6) Instituțiile iau în considerare ieșirile și intrările așteptate într-o perioadă de 30 de zile din contractele precizate în anexa II, pe o bază netă pentru toate contrapărțile, și le aplică o pondere de 100 % în cazul unei ieșiri nete. Bază netă înseamnă, de asemenea, după deducerea garanției reale care urmează a fi primită și care se califică drept activ lichid conform articolului 416.</p> <p>(7) Instituțiile raportează separat alte datorii care nu intră sub incidența alineatelor (1)-(5).</p> <p>(8) Autoritățile competente pot acorda aprobarea de a aplica o pondere a ieșirilor mai scăzută, de la caz la caz, pasivelor de la alineatul (7), atunci când sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:</p>	<p>corespunzătoare de depozite retail. Limitările sunt definite astfel încât aceste instrumente să nu poată fi achiziționate și deținute de alte părți decât clienții retail.</p> <p>74. Băncile aplică o rată de ieșire de 100 % deficitului zilnic de rezerve obligatorii.</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(a) deponentul este:</p> <p>(i) o instituție-mamă sau o instituție-filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă;</p> <p>(ii) legat de instituție printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE;</p> <p>(iii) o instituție ce face parte din același sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele de la articolul 108 alineatul (7);</p> <p>(iv) casa centrală sau un membru al unei rețele conform articolului 400 alineatul (2) litera (d);</p> <p>(b) există motive să se aștepte o ieșire mai mică în următoarele 30 de zile, chiar în cadrul unui scenariu de criză combinat, legat de specificul instituției — de tip idiosincratic — și legat de piață în general;</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(c) deponentul aplică intrări simetrice corespunzătoare sau mai conservatoare prin derogare de la articolul 425;</p> <p>(d) instituția și deponentul sunt stabiliți în același stat membru.</p> <p>(9) Autoritățile competente pot acorda o derogare de la condițiile prevăzute la alineatul (8) litera (d), în cazul în care se aplică articolul 20 alineatul (1) litera (b). În acest caz, trebuie îndeplinite criterii obiective suplimentare, astfel cum sunt prevăzute în actul delegat menționat la articolul 460. Atunci când se aprobă aplicarea unor ieșiri mai mici, autoritățile competente informează ABE cu privire la rezultatul procesului menționat la articolul 20 alineatul (1) litera (b). Îndeplinirea condițiilor legate de aceste ieșiri mai mici trebuie să fie revizuită cu regularitate de autoritățile competente.</p> <p>(10) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a detalia</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>suplimentar criteriile obiective suplimentare menționate la alineatul (9).</p> <p>Până la 1 ianuarie 2015, ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare.</p> <p>Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>					
<p>Articolul 423</p> <p>Ieșiri suplimentare</p>	<p>Capitolul III IEȘIRI ȘI INTRĂRI DE LICHIDITĂȚI</p> <p>Secțiunea 2 Ieșiri de lichidități</p> <p>Subsecțiunea 9. Ieșiri suplimentare</p>				
<p>(1) Garanțiile reale, altele decât activele menționate la articolul 416 alineatul (1) literele (a)-(c), care sunt furnizate de instituție pentru contractele precizate în anexa II și pentru instrumentele financiare derivate de credit, fac obiectul unor ieșiri suplimentare de 20 %.</p> <p>(2) Instituțiile notifică autorităților competente toate contractele încheiate ale căror condiții</p>	<p>78. Garanțiile reale, altele decât numerarul și activele menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2 din capitolul II din prezentul regulament, care sunt furnizate de bancă pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de de piață potrivit abordării standardizate și pentru instrumentele</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Au fost transpuse prevederile referitoare la ieșirile suplimentare din articolul 30 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>contractuale au ca rezultat, în termen de 30 de zile, în urma unei deteriorări semnificative a calității creditului instituției, ieșiri de lichidități sau nevoi de garanții reale suplimentare. Dacă autoritățile competente consideră că astfel de contracte sunt semnificative în ceea ce privește posibilele ieșiri de lichidități ale instituției, acestea solicită instituției să adauge o ieșire suplimentară pentru respectivele contracte, inclusiv corespunzând nevoilor de garanții reale suplimentare care rezultă dintr-o deteriorare semnificativă a calității creditului instituției, cum ar fi o scădere cu trei niveluri a evaluării externe a creditului. Instituția revizuieste cu regularitate amploarea acestei deteriorări semnificative ținând seama de elementele relevante în temeiul contractelor pe care le-a încheiat și notifică autorităților competente rezultatele revizuirii.</p> <p>(3) Instituția trebuie să adauge ieșiri suplimentare corespunzătoare nevoilor de garanții reale care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate și a tranzacțiilor de finanțare ale</p>	<p>financiare derivate de credit, fac obiectul unor ieșiri suplimentare de 20 %.</p> <p>79. Băncile trebuie să calculeze și să notifice BNM o ieșire suplimentară pentru toate contractele încheiate ale căror condiții contractuale au ca rezultat, în termen de 30 de zile calendaristice și în urma unei deteriorări semnificative a calității creditului băncii, ieșiri de lichidități suplimentare sau nevoi de garanții reale suplimentare. Băncile trebuie să notifice BNM această ieșire cel târziu la data raportării, în conformitate cu secțiunea 5, capitolul I din prezentul regulament. În cazul în care BNM consideră că ieșirile respective sunt semnificative în ceea ce privește posibilele ieșiri de lichidități ale băncii, aceasta solicită băncii să adauge o ieșire suplimentară pentru contractele în cauză, corespunzând nevoilor de garanții reale suplimentare sau ieșirilor de numerar suplimentare care rezultă dintr-o deteriorare semnificativă a calității creditului băncii, corespunzând unei scăderi cu trei niveluri a evaluării externe a creditului său. Banca aplică</p>		<p>vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p> <p>Prevederile care țin de competențele autorităților competente din UE nu au fost transpuse - se aplică statelor membre ale UE.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>instituției, precum și asupra altor contracte, în cazul în care acestea sunt semnificative.</p> <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili condițiile de aplicare în ceea ce privește noțiunea de caracter semnificativ și metodele de măsurare a acestor ieșiri suplimentare.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 31 martie 2014.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la al doilea paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(4) Instituția adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate într-un orizont de timp de 30 de zile, cu excepția cazului în care instituția deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar</p>	<p>o rată de ieșire de 100 % acestor garanții reale sau ieșiri de numerar suplimentare. Banca trebuie să revizuiască cu regularitate amploarea acestei deteriorări semnificative, ținând seama de elementele relevante în temeiul contractelor pe care le-a încheiat și trebuie să notifice BNM rezultatele analizei sale.</p> <p>80. Banca adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare nevoilor de garanții reale care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte ale băncii, în cazul în care acestea sunt semnificative.</p> <p>Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate ale unei bănci sunt considerate semnificative în cazul în care totalul valorilor noționale ale unor astfel de tranzacții a depășit 10% din ieșirile nete de lichidități astfel cum sunt definite la subsecțiunea 1, secțiunea 1 din prezentul capitol, în orice moment, în ultimii doi ani anteriori.</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale instituțiilor.</p> <p>(5) Instituția adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare:</p> <p>(a) garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția, care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte;</p> <p>(b) garanțiilor reale care trebuie să fie returnate unei contrapărți;</p> <p>(c) garanțiilor reale care corespund unor active care ar avea calitatea de active lichide în sensul articolului 416 care se pot substitui unor active corespunzătoare unor active care nu ar avea calitatea de active lichide în sensul articolului 416 fără consimțământul instituției.</p> <p>(6) Depozitele primite ca garanții nu sunt considerate datorii în sensul articolului 422, ci fac obiectul dispozițiilor prezentului articol, după caz.</p>	<p>Pentru scopurile prezentului punct ieșirile nete de lichidități definite la subsecțiunea 1, secțiunea 1 din prezentul capitol nu includ ieșirile suplimentare de la următorul alineat.</p> <p>Ieșirea suplimentară este cel mai mare flux absolut net într-un interval de 30 de zile corespunzător garanțiilor reale realizat pe parcursul ultimelor 24 luni. Băncile pot lua în calcul intrările și ieșirile tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate pe o bază netă doar în cazul în care acestea sunt efectuate în cadrul aceluiași acord-cadru de compensare. Fluxul absolut net corespunzător garanțiilor reale se bazează atât pe ieșirile cât și pe intrările efectuate și se calculează la nivelul portofoliului băncii.</p> <p>81. Băncile iau în considerare, pe o bază netă, ieșirile și intrările așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, în</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>conformitate cu pct.48 din prezentul regulament. În cazul unei ieșiri nete, banca înmulțește rezultatul cu o rată de ieșire de 100 %. Băncile exclud din aceste calcule cerințele de lichiditate care ar rezulta din aplicarea pct.78, 79 și 80 din prezentul regulament.</p> <p>82. Băncile adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare procentului de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	<p>perioada celor 30 de zile calendaristice și i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p> <p>83. Banca adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare unui procent de 100 % din:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) garanțiile reale excedentare pe care le deține banca, care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte; 2) garanțiile reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice; 3) garanțiile reale corespunzând unor active care ar avea calitatea de active lichide în sensul capitolului II din prezentul regulament, care se pot substitui, fără acordul băncii, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II din prezentul regulament. <p>84. Depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 5 sau al subsecțiunii 6 din prezenta secțiune, ci fac</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	obiectul dispozițiilor de la pct.78-83 din prezentul regulament, după caz.				
Articolul 424 Ieșiri aferente facilităților de credit și de lichiditate	Capitolul III IEȘIRI ȘI INTRĂRI DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 2 Ieșiri de lichidități Subsecțiunea 10. Ieșiri aferente facilităților de credit și de lichiditate				
(1) Instituțiile raportează ieșirile aferente facilităților de credit angajate și facilităților de lichiditate angajate, care sunt calculate ca procent din suma maximă care poate fi trasă în următoarele 30 de zile. Această sumă maximă care poate fi trasă poate fi evaluată fără includerea cerințelor de lichiditate care ar fi obligatorii în temeiul articolului 420 alineatul (2) pentru elementele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului și netă de valoare a garanției reale care trebuie furnizată, conform articolului 418, dacă instituția poate reutiliza garanția reală și dacă garanția reală este deținută sub formă de active lichide în conformitate cu articolul 416. Garanția reală care trebuie furnizată trebuie să nu fie constituită din active emise de contrapartea	87. În sensul prezentei subsecțiuni, prin facilitate de lichiditate se înțelege orice facilitate de rezervă angajată, neutilizată, care ar fi folosită pentru a refinanța datoriile unui client în situațiile în care respectivul client nu este în măsură să refinanțeze datoria respectivă pe piețele financiare. Valoarea acesteia se calculează ca valoarea datoriei emise de client, încă neachitată și care ajunge la scadență în termen de 30 de zile calendaristice și care este acoperită de facilitate. Partea din facilitatea de lichiditate care acoperă o datorie care nu ajunge la scadență în termen de 30 de zile calendaristice este exclusă din domeniul de aplicare al definiției facilității. Orice capacitate suplimentară a facilității este tratată ca o	Parțial compatibil	Au fost transpuse prevederile referitoare la ieșiri aferente facilităților de credit și de lichiditate din articolul 31 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>facilității sau de una dintre entitățile afiliate ale acesteia. Dacă instituția are la dispoziție informațiile necesare, suma maximă care poate fi trasă pentru facilități de credit și de lichiditate este stabilită ca fiind suma maximă care ar putea fi trasă având în vedere propriile obligații ale contrapărții sau calendarul contractual predefinit al tragerii, care devin scadente în următoarele 30 de zile.</p> <p>(2) Suma maximă care poate fi trasă în următoarele 30 de zile din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate este ponderată cu 5 % dacă acestea se încadrează în clasa expunerilor de tip retail conform abordării standardizate sau abordării IRB privind riscul de credit.</p> <p>(3) Suma maximă care poate fi trasă în următoarele 30 de zile din facilitățile de credit angajate neutilizate și din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate este ponderată cu 10 % în cazul în care facilitățile îndeplinesc următoarele condiții:</p>	<p>facilitate de creditare angajată cu rata de tragere aferentă, astfel cum se prevede la prezenta subsecțiune. Facilitățile generale de capital circulant pentru entități corporative nu vor fi clasificate ca facilități de lichiditate, ci ca facilități de credit.</p> <p>88. Băncile calculează ieșirile pentru facilitățile de credit și de lichiditate prin înmulțirea valorii facilităților de credit și de lichiditate cu ratele de ieșire corespunzătoare, stabilite la pct.89 -91 din prezentul regulament. Ieșirile din facilitățile de credit și de lichiditate angajate sunt calculate ca procent din suma maximă care poate fi retrasă în termen de 30 de zile calendaristice, fără includerea cerințelor de lichiditate care ar fi aplicabile în temeiul subsecțiunii 8 din prezenta secțiune pentru elementele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului și fără includerea vreunei garanții reale puse la dispoziția băncii și evaluate în conformitate cu pct.30 din prezentul regulament, cu condiția</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(a) nu se încadrează în clasa expunerilor de tip retail conform abordării standardizate sau abordării IRB privind riscul de credit;</p> <p>(b) au fost furnizate unor clienți care nu sunt clienți financiari;</p> <p>(c) nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare;</p> <p>(4) Valorii angajate a unei facilități de lichiditate care a fost furnizată unei entități special constituite în scopul securitizării pentru a permite respectivei entități să achiziționeze active care nu sunt titluri de la clienți care nu sunt clienți financiari i se aplică o pondere de 10 % în măsura în care aceasta depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi trasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent.</p>	<p>ca garanția reală să îndeplinească cumulativ condițiile următoare:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) să poată fi reutilizată sau ipotecată de bancă; 2) să fie deținută sub formă de active lichide, dar să nu fie contabilizată ca parte din rezerva de lichidități; și 3) să nu fie constituită din active emise de contrapartea facilității sau de una dintre entitățile afiliate ale acesteia. <p>Dacă banca are la dispoziție informațiile necesare, suma maximă care poate fi retrasă pentru facilități de credit și de lichiditate este stabilită ca fiind suma maximă care ar putea fi retrasă având în vedere propriile obligații ale contrapărții sau având în vedere calendarul predefinit ale retragerilor contractuale, care devin scadente într-o perioadă de 30 de zile calendaristice.</p> <p>89. Suma maximă care poate fi retrasă în următoarele 30 de zile calendaristice din facilitățile de credit angajate neutilizate și din</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(5) Instituțiile raportează suma maximă care poate fi trasă în următoarele 30 de zile din alte facilități de credit angajate neutilizate și din alte facilități de lichiditate angajate neutilizate. Această dispoziție se aplică în special în cazul:</p> <p>(a) facilităților de lichiditate pe care instituția le-a acordat entităților special constituite în scopul securitizării, altele decât cele descrise la alineatul (3) litera (b) de mai sus;</p> <p>(b) acordurilor în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o entitate special constituită în scopul securitizării sau să facă schimb de active cu aceasta.</p> <p>(c) facilităților acordate instituțiilor de credit;</p> <p>(d) facilităților acordate instituțiilor financiare și firmelor de investiții.</p> <p>(6) Prin derogare de la alineatul (5), instituțiile care au fost înființate și sunt finanțate de cel puțin o administrație centrală sau regională dintr-un stat membru pot aplica, tratamentele de la alineatele (2) și (3) și facilităților de credit și de lichiditate</p>	<p>facilitățile de lichiditate angajate neutilizate este înmulțită cu 5 % în cazul în care facilitățile se încadrează în clasa de expuneri de tip retail.</p> <p>90. Suma maximă care poate fi retrasă în termen de 30 de zile calendaristice din facilitățile de credit angajate neutilizate este înmulțită cu 10 % în cazul în care facilitățile în cauză îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>1) nu se încadrează în clasa de expuneri de tip retail;</p> <p>2) au fost furnizate unor clienți care nu sunt clienți financiari, inclusiv societăți nefinanciare, entități suverane, bănci centrale, bănci de dezvoltare multilaterală și entități din sectorul public;</p> <p>3) nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>care sunt furnizate instituțiilor cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care se încadrează în clasele de expuneri menționate la respectivele alineate. Prin derogare de la articolul 425 alineatul (2) litera (g), creditele promoționale respective sunt acordate prin intermediul altei instituții (credite de tip pass through), o intrare și o ieșire simetrice pot fi aplicate de instituții. Respectivetele credite promoționale pot fi acordate, pe bază neconcurențială și non-profit, doar persoanelor care nu sunt clienți financiari, în scopul promovării obiectivelor de politică publică ale Uniunii și/sau ale administrației centrale sau regionale din statul membru respectiv. Aceste facilități pot fi utilizate doar în urma unei cereri așteptate în mod rezonabil pentru un credit promoțional, în limita sumei astfel solicitate legate de o raportare ulterioară privind utilizarea fondurilor plătite.</p>	<p>91. Suma maximă care poate fi retrasă în următoarele 30 de zile calendaristice din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate se înmulțește cu 30 %, în cazul în care facilitățile în cauză îndeplinesc condițiile prevăzute la pct.90 subpct.1) și 2) din prezentul regulament, și cu 40 %, în cazul în care acestea sunt furnizate către societăți pentru investiții personale.</p>				
<p>Articolul 425 Intrări</p>	<p>Capitolul III IEȘIRI ȘI INTRĂRI DE LICHIDITĂȚI Secțiunea 3. Intrări de lichidități</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	Subsecțiunea 1. Intrări				
<p>(1) Instituțiile trebuie să raporteze intrările lor de lichidități. Intrările de lichidități plafonate sunt intrările de lichidități limitate la 75 % din ieșirile de lichidități. Instituțiile pot excepta de la această limită intrările de lichidități din depozite constituite la alte instituții și care se califică pentru tratamentele stabilite la articolul 113 alineatul (6) sau (7). Instituțiile pot excepta de la această limită intrările de lichidități provenite din sumele datorate de debitori și de investitorii în obligațiuni în legătură cu creditele ipotecare finanțate prin obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatele (3), (4) sau (5) sau prin obligațiuni menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE. Instituțiile pot excepta intrările provenite din credite promoționale de tip pass through acordate de instituție. Cu condiția aprobării prealabile a autorității competente responsabilă de supravegherea pe bază individuală, instituția poate excepta total sau parțial intrările în situația în care furnizorul este o instituție-mamă sau o instituție-filială a instituției</p>	<p>94. Intrările de lichidități se evaluează pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice. Acestea includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice.</p> <p>95. Intrărilor de lichidități li se aplică o rată de intrare de 100 %, inclusiv, în particular, următoarelor lichidități:</p> <p>1) sumele datorate de bănci centrale și clienți financiari. În ceea ce îi privește pe aceștia din urmă, se consideră că intrările de lichidități provenite în special din următoarele tranzacții fac obiectul ratei de intrare de 100 %:</p> <p>a) titlurile care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice;</p> <p>b) operațiunile de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice;</p>	Parțial compatibil	<p>Au fost transpuse prevederile referitoare la intrări din articolul 32 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p> <p>Prevederile care țin de competențele autorităților din UE nu au fost transpuse - se aplică statelor membre ale UE.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legat de instituție printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE.</p> <p>(2) Intrările de lichidități se măsoară în cursul următoarelor 30 de zile. Acestea includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora instituția nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile. Intrările de lichidități se raportează integral împreună cu următoarele intrări raportate separat:</p> <p>(a) sumele datorate de clienți care nu sunt clienți financiari în sensul plății principalului se reduc cu o valoare reprezentând maximum dintre 50 % din valoarea lor sau valoarea angajamentelor contractuale de extindere a finanțării luate față de respectivii clienți. Aceasta nu se aplică sumelor datorate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, definite la articolul 192 punctul 3, care sunt garantate cu active lichide conform articolului</p>	<p>2) sumele datorate din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide. Sumele respective includ sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile calendaristice, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la astfel de indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la astfel de instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute dar nu încă decontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II din prezentul regulament.</p> <p>96. Prin derogare de la pct.95, intrările prevăzute la prezentul alineat fac obiectul următoarelor cerințe:</p> <p>1) sumele datorate de clienții nefinanciari se reduc, la nivelul plății principalului, fie cu 50 % din valoarea lor, fie cu valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării luate față de respectivii clienți, în</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>416, astfel cum se menționează la litera (d) de la prezentul alineat.</p> <p>Prin derogare de la primul paragraf, instituțiile care au primit un angajament menționat la articolul 424 alineatul (6), pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final, pot lua în considerare o intrare cu o valoare a intrării cel mult egală cu cea a ieșirii pe care o aplică angajamentului corespunzător pentru a acorda creditele promoționale respective;</p> <p>(b) sumele datorate din tranzacții de finanțare a comerțului menționate la articolul 162 alineatul (3) al doilea paragraf litera (b), cu o scadență reziduală de până la 30 de zile, sunt considerate în totalitate intrări;</p> <p>(c) activele care nu au o dată de expirare contractuală definită se iau în considerare cu o intrare de 20 % cu condiția ca dispozițiile contractului să-i permită băncii să se retragă și să ceară plata în termen de 30 de zile;</p>	<p>funcție de care dintre cele două valori este mai mare. În sensul prezentei litere, printre clienții nefinanțari se numără persoanele fizice, IMM, societățile comerciale, entitățile suverane, băncile de dezvoltare multilaterală sau entitățile din sectorul public.</p> <p>2) sumele datorate din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, care sunt garantate cu active lichide, nu se iau în considerare până la valoarea activelor lichide nete de marjele de ajustare aplicabile în conformitate cu capitolul II. Sumele datorate pentru valoarea rămasă sau dacă sunt garantate cu active care nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II sunt luate în considerare integral. Nu se permite nicio intrare de lichidități în cazul în care garanția reală este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă în</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(d) sumele datorate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, definite la articolul 192 punctul 3, dacă sunt garantate cu active lichide, astfel cum se prevede la articolul 416 alineatul (1), nu se iau în considerare până la valoarea activelor lichide nete de ajustările aferente acestora, dar se iau în considerare integral pentru celelalte sume datorate;</p> <p>(e) sumele datorate pe care instituția debitoare le tratează conform articolului 422 alineatele (3) și (4) sunt ponderate cu intrări simetrice corespunzătoare;</p> <p>(f) sumele datorate din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide</p> <p>(g) orice facilități de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente primite nu se iau în considerare;</p> <p>(3) Ieșirile și intrările așteptate într-un orizont de timp de 30 de zile din contractele menționate în</p>	<p>conformitate cu pct.82 din prezentul regulament;</p> <p>3) sumele datorate din credite în marjă care ajung la scadență contractuală, a căror garanție este constituită din active nelichide, pot beneficia de o rată de intrare de 50 %. Intrările respective pot fi luate în considerare numai în cazul în care banca nu utilizează, în scopul acoperirii unor poziții scurte, garanțiile reale pe care le-a primit inițial pentru împrumuturile acordate;</p> <p>4) sumele datorate pe care banca care datorează sumele respective le tratează în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2 din prezentul capitol, sunt înmulțite cu o rată de intrare simetrică corespunzătoare. În cazul în care rata corespunzătoare nu poate fi determinată, se aplică o rată de intrare de 5 %;</p> <p>5) swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice conduc la o intrare de lichidități corespunzătoare excedentului de valoare de</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>anexa II se reflectă pe bază netă pentru toate contrapărțile și se ponderează cu 100 % intrările nete. Bază netă înseamnă, de asemenea, după deducerea garanției reale care urmează a fi primită și care se califică ca și activ lichid conform articolului 416.</p> <p>(4) Autoritățile competente pot acorda permisiunea de a aplica, prin derogare de la alineatul (2) litera (d), de la caz la caz, o intrare mai mare pentru facilitățile de credit și lichiditate, dacă sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:</p> <p>(a) există motive să se aștepte o intrare mai mare chiar în baza unui scenariu de criză combinat, idiosincratic și legat de piață în general, al furnizorului;</p> <p>(b) contrapartea este o instituție-mamă sau o instituție-filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituție printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7)</p>	<p>lichiditate a activelor date cu împrumut în comparație cu valoarea de lichiditate a activelor luate cu împrumut;</p> <p>6) în cazul în care garanția reală obținută prin operațiuni de reverse repo, de împrumutare de titluri sau de swap pe garanții reale, care ajunge la scadență în următoarele 30 de zile, este reînnoită și utilizată pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, o bancă presupune că respectivele acorduri reverse repo sau acorduri de împrumut de titluri vor fi reînnoite și nu vor genera nicio intrare de numerar care să reflecte nevoia sa de a continua să acopere poziția scurtă sau să răscumpere titlurile relevante. Pozițiile scurte includ atât situațiile în care, într-un portofoliu echilibrat, banca a vândut un titlu în lipsă, în mod direct, în cadrul unei strategii de tranzacționare sau de acoperire, cât și situațiile în care băncii îi lipsește un titlu dintr-un portofoliu de operațiuni repo echilibrat și a luat cu împrumut un titlu pentru o anumită</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>din prezentul regulament sau instituția centrală sau un membru al unei rețele care face obiectul derogării menționate la articolul 9 din prezentul regulament;</p> <p>(c) contrapartea aplică ieșiri simetrice corespunzătoare sau mai conservatoare prin derogare de la articolele 422-424;</p> <p>(d) instituția și contrapartea sunt stabilite în același stat membru.</p> <p>(5) Autoritățile competente pot acorda o derogare de la condiția prevăzută la alineatul (4) litera (d), în cazul în care se aplică articolul 20 alineatul (1) litera (b). În acest caz, trebuie îndeplinite criterii obiective suplimentare, astfel cum sunt prevăzute în actul delegat menționat la articolul 460. Atunci când se permite aplicarea unor intrări mai mari, autoritățile competente informează ABE cu privire la rezultatul procesului menționat la articolul 20 alineatul (1) litera (b). Îndeplinirea condițiilor legate de aceste intrări mai mari trebuie să fie</p>	<p>perioadă de timp și a dat cu împrumut titlul pentru o perioadă mai îndelungată;</p> <p>7) orice facilitate de credit sau de lichiditate neutilizată și orice alt angajament primit de la alte entități decât băncile centrale și entitățile menționate la subsecțiunea 3 din prezenta secțiune nu se iau în considerare.</p> <p>8) sumele datorate din titluri emise de bancă sau de o entitate legată de aceasta sunt luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activului-suport în temeiul prezentei subsecțiuni;</p> <p>9) activele care nu au o dată de expirare contractuală definită se iau în considerare cu o rată de intrare de 20 %, cu condiția ca dispozițiile contractului să-i permită băncii să se retragă din contract sau să ceară plata în termen de 30 de zile.</p> <p>97. Pct.96 subpct.1) din prezentul regulament nu se aplică sumelor datorate din tranzacții de</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>revizuită cu regularitate de autoritățile competente.</p> <p>(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica suplimentar criteriile obiective suplimentare menționate la alineatul (4a).</p> <p>Până la 1 ianuarie 2015, ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare.</p> <p>Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(7) Instituțiile nu raportează intrări din orice active lichide raportate conform articolului 416, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.</p> <p>(8) Instituțiile nu raportează intrări din nicio nouă obligație asumată.</p>	<p>creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu capitolul II, astfel cum se menționează la pct.96 subpct.2) din prezentul regulament. Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor destinate tranzacționării ale clienților sunt luate în calcul în integralitate, cu condiția ca respectivele solduri separate să fie menținute în active lichide, astfel cum sunt definite la capitolul II din prezentul regulament.</p> <p>98. Ieșirile și intrările așteptate pe o perioadă de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate se calculează pe o bază netă, astfel cum se prevede la pct.48,</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(9) Instituțiile iau în considerare intrările de lichidități care urmează să fie primite în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, numai în măsura în care acestea corespund ieșirilor respective din țara terță sau monedei în cauză.</p>	<p>și se înmulțesc cu 100 % în cazul unei intrări nete de lichidități.</p> <p>99. Băncile nu iau în considerare oricare intrări care provin din oricare dintre activele lichide menționate la capitolul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.</p> <p>100. Băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată.</p> <p>101. Băncile iau în considerare intrările de lichidități care urmează să fie primite în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt exprimate în valute neconvertibile, numai în măsura în care acestea corespund ieșirilor din alt stat, respectiv în valuta în cauză.</p>				
<p>Articolul 426 Actualizarea viitoarelor cerințe de lichiditate</p>					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>În urma adoptării de către Comisie a unui act delegat de specificare a cerinței de lichiditate în conformitate cu articolul 460, ABE poate elabora proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica condițiile stabilite la articolul 421 alineatul (1), la articolul 422, cu excepția alineatelor (8), (9) și (10) de la articolul menționat, și la articolul 424 pentru a ține cont de standardele convenite la nivel internațional.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Nu se transpune	Prevederea respectivă ține de competențele autorităților UE.		
<p>PARTEA A NOUA</p> <p>ACTE DELEGATE ȘI ACTE DE PUNERE ÎN APLICARE</p>					
<p>Articolul 460 Lichiditate</p>	<p>Capitolul V. DISPOZIȚII TRANZITORII</p>				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(1) Comisia este abilitată să adopte un act delegat în conformitate cu articolul 462 pentru a specifica în detaliu cerința generală prevăzută la articolul 412 alineatul (1). Actul delegat adoptat în conformitate cu prezentul alineat se bazează pe elementele care trebuie raportate în conformitate cu partea a șasea titlul II și cu anexa III, specifică circumstanțele în care autoritățile competente trebuie să impună instituțiilor de credit niveluri specifice ale intrărilor și ieșirilor în scopul de a acoperi riscuri specifice la care acestea sunt expuse și respectă pragurile stabilite la alineatul (2).</p> <p>(2) Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate menționată la articolul 412 se introduce conform următorului program de introducere graduală:</p> <p>(a) 60 % din cerința de acoperire a necesarului de lichiditate în 2015;</p> <p>(b) 70 % începând cu 1 ianuarie 2016;</p> <p>(c) 80 % începând cu 1 ianuarie 2017;</p>	<p>111. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzut la secțiunea 3 capitolul I se introduce după cum urmează:</p> <p>1) 60 % din cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, începând cu 1 ianuarie 2020;</p> <p>2) 70 %, începând cu 1 ianuarie 2021;</p> <p>3) 80 %, începând cu 1 ianuarie 2022;</p> <p>4) 100 %, începând cu 1 ianuarie 2023.</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Prevederile aferente introducerii etapizate a cerințelor de lichiditate au fost transpuse din articolul 38 din Regulamentul delegat 2015/61, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (a se vedea tabelul de concordanță a proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci cu Regulamentul delegat 2015/61).</p> <p>Prevederile care țin de competențele autorităților UE nu au fost transpuse - se aplică statelor membre ale UE.</p>		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
<p>(d) 100 % începând cu 1 ianuarie 2018.</p> <p>În acest sens, Comisia ține cont de rapoartele menționate la articolul 509 alineatele (1), (2) și (3) și de standardele internaționale elaborate de forurile internaționale, precum și de specificul Uniunii.</p> <p>Comisia adoptă actul delegat menționat la alineatul (1) până la 30 iunie 2014. Acesta intră în vigoare până la 31 decembrie 2014, dar nu se aplică înainte de 1 ianuarie 2015.</p>					