

Tabelul de concordanță

Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

<p>1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia</p> <p>Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 176, 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2017/2395 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 (în continuare CRR).</p> <p>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, levierul financiar, tratamentul riscului de credit al contrapărții și riscului de ajustare a evaluării creditului etc., precum și dezvoltă tehnici de calcul care sunt utilizate pentru calcularea indicatorilor prudențiali respectivi.</p> <p>Scopul – Regulamentul nr. 575/2013 are menirea să asigure stabilitatea financiară a operatorilor 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.</p> <p>REGULATION (EU) No 575/2013 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012</p>
<p>2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia</p> <p>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci</p> <p>Scopul Regulamentului este stabilirea regulilor cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului (riscul CVA - Credit Valuation Adjustment) pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii și asigurarea îndeplinirii angajamentelor Republicii Moldova asumate prin Acordul de Asociere în privința serviciilor financiare, precum și asigurarea unui cadru competitiv și atractiv pentru investitorii strategici din alte state.</p>
<p>3. Gradul de compatibilitate - parțial compatibil</p>

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012		<u>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci</u>			Banca Națională a Moldovei	
	PARTEA ÎNTÂI DISPOZIȚII GENERALE						
	TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII						
art .1	<p>Articolul 1 Domeniul de aplicare</p> <p>Prezentul regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe le îndeplinesc instituțiile supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce privește următoarele elemente:</p> <p>(a) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare;</p> <p>(b) cerințe de limitare a expunerilor mari;</p> <p>(c) după intrarea în vigoare a actului delegat menționat la articolul 460, cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate;</p> <p>(d) cerințe de raportare referitoare la literele (a), (b) și (c) și referitoare la efectul de levier;</p> <p>(e) cerințe referitoare la publicarea informațiilor.</p> <p>Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării prudențiale și supravegherii instituțiilor, așa cum sunt prevăzute de Directiva 2013/36/UE.</p>	pct. 3		Parțial compatibil	<p>Prevederile de la:</p> <ul style="list-style-type: none"> - lit. (a) <u>au fost transpuse în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate;</u> - lit. (b) <u>au fost transpuse în Regulamentul cu privire la expunerile mari;</u> - lit. (c) și (d) <u>au fost transpuse în proiectul Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci;</u> - lit. (d) și (e) vor fi transpuse în Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci și Regulamentul cu privire la publicarea informațiilor. 		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art .2	Articolul 2 Competențe de supraveghere Pentru a asigura conformitatea cu prezentul regulament, autoritățile competente dețin competențele și urmează procedurile prevăzute de Directiva 2013/36/UE.			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		
art .3	Articolul 3 Aplicarea unor cerințe mai stricte de către instituții Prezentul regulament nu împiedică instituțiile să dețină fonduri proprii și componente ale acestora care depășesc cerințele prezentului regulament, sau să aplice măsuri mai stricte decât cele prevăzute de prezentul regulament.			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.		
art .4	Articolul 4 Definiții (1) În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:						
1	1. „instituție de credit” înseamnă o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „bancă”.		
2	2. „firmă de investiții” înseamnă o persoană astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE, care intră sub incidența cerințelor prevăzute în directiva menționată, excluzând: (a) instituțiile de credit; (b) firmele locale; (c) firmele care nu sunt autorizate să presteze serviciile auxiliare menționate în secțiunea B punctul 1 din anexa I la Directiva 2004/39/CE care prestează numai unul sau mai multe dintre serviciile de investiții și activitățile menționate în secțiunea A punctele 1, 2, 4 și 5 din anexa I la directiva menționată și care nu au voie să dețină bani sau titluri de valoare aparținând clienților și care, din acest			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „societate de investiții”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	motiv, nu pot deveni în niciun moment debitoare față de respectivii clienți.						
3	3. „instituție” înseamnă o instituție de credit sau o firmă de investiții;			Incompatibil	În legislația RM urmează a fi folosite noțiunile existente separat pentru bănci și societăți de investiții, definite prin proiect. În RM „instituția” reprezintă instituțiile publice sau de învățământ, iar „societatea” - companie privată.		
4	4. „firmă locală” înseamnă o firmă care tranzacționează în cont propriu pe piețe de contracte futures financiare sau de opțiuni ori de alte instrumente derivate și pe piețe monetare având ca scop unic acoperirea pozițiilor luate pe piețele de instrumente financiare derivate, sau care tranzacționează pentru contul altor membri de pe acele piețe și care beneficiază de garanții din partea membrilor compensatori ai acelorași piețe, atunci când responsabilitatea asigurării executării contractelor încheiate de o astfel de firmă este asumată de membrii compensatori de pe aceleași piețe;			Incompatibil	Noțiunea urmează a fi transpusă, la necesitate, în cadrul secundar elaborat de CNPF ca autoritate ce supraveghează societățile de investiții.		
5	5. „întreprindere de asigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 1 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (1);			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „asigurator/reasigurator”.		
6	6. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 4 din Directiva 2009/138/CE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „asigurator/reasigurator”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
7	7. „organism de plasament colectiv” sau „OPC” înseamnă un OPCVM astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (21), inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care sunt supuse unei supravegheri în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune, un FIA astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative (22) sau un FIA din afara UE, definit la articolul 4 alineatul (1) litera (aa) din directiva menționată,;			Compatibil	Transpusă în p.3 Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „organism de plasament colectiv (OPC).		
8	8. „entitate din sectorul public” înseamnă un organism administrativ fără caracter comercial subordonat administrațiilor centrale, administrațiilor regionale, autorităților locale sau autorităților care exercită aceleași atribuții ca și autoritățile regionale și locale, sau o întreprindere necomercială deținută sau înființată și finanțată de administrațiile centrale, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale și care beneficiază de acorduri de garantare explicite și care poate include organisme autonome guvernate prin lege și aflate sub supraveghere publică;			Compatibil	Transpusă în p.3 Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „entitate din sectorul public”.		
9	9. „organ de conducere” înseamnă organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „organ de conducere”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
10	10. „conducere superioară” înseamnă conducere superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;			Compatibil	Nu va fi utilizată ca noțiune și este transpusă în reglementările BNM ca referință directă la „consiliul băncii”.		
11	11. „risc sistemic” înseamnă risc sistemic astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2013/36/UE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „risc sistemic”.		
12	12. „risc de model” înseamnă risc de model astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 11 din Directiva 2013/36/UE;			Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările BNM conform Planului de armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.		
13	13. „inițiator” înseamnă o entitate care: (a) fie ea însăși, fie prin intermediul entităților legate, a fost implicată direct sau indirect în contractul inițial care a creat obligațiile sau obligațiile potențiale ale debitorului sau ale debitorului potențial, care au determinat expunerea care face obiectul securitizării; sau (b) cumpără expunerile unei părți terțe în cont propriu și apoi le securitizează;			Incompatibil	De către structurile UE a fost revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de cadrul CRR. Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapa de proiect, precum și faptul că în prezent în Republica Moldova nu există nici legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens, prevederile respective vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		
14	14. „sponsor” înseamnă o instituție, alta decât o instituție inițiatoare, care stabilește și administrează un program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active sau o altă schemă de securizare, care implică achiziționarea de expuneri de la entități terțe;						
15	15. „întreprindere-mamă” înseamnă: (a) o întreprindere-mamă în sensul articolelor 1 și 2 din Directiva 83/349/CEE; (b) în sensul titlului VII capitolul 3 secțiunea II și capitolul 4 secțiunea II și al titlului VIII din Directiva 2013/36/UE			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere-mamă”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	și al părții a cincea din prezentul regulament, o întreprindere-mamă în sensul articolului 1 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE, precum și orice întreprindere care exercită în mod efectiv o influență dominantă asupra altei întreprinderi;						
16	16. „filială” înseamnă: (a) o întreprindere-filială în sensul articolelor 1 și 2 din Directiva 83/349/CEE; (b) o întreprindere-filială în sensul articolului 1 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE și orice întreprindere asupra căreia o întreprindere-mamă exercită în mod efectiv o influență dominantă; Filialele unei filiale se consideră, de asemenea, filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „filială”.		
17	17. „sucursală” înseamnă un punct de lucru care reprezintă o parte dependentă din punct de vedere juridic de o instituție și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității instituțiilor;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „sucursală”.		
18	18. „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare” înseamnă o întreprindere a cărei activitate principală constă în deținerea sau administrarea de bunuri, administrarea de servicii de prelucrare a datelor sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau mai multor instituții;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”.		
19	19. „societate de administrare a activelor” înseamnă o societate de administrare a activelor în sensul articolului 2 punctul 5 din Directiva 2002/87/CE sau un AFIA astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2011/61/UE, inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care fac obiectul legislației unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate de administrare fiduciară a investițiilor”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
20	20. „societate financiară holding” înseamnă o instituție financiară ale cărei filiale sunt în exclusivitate sau în principal instituții sau instituții financiare, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o instituție, și care nu este o societate financiară holding mixtă;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding”.		
21	21. „societate financiară holding mixtă” înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 15 din Directiva 2002/87/CE;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding mixtă”.		
22	22. „societate holding cu activitate mixtă” înseamnă o întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o instituție sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel puțin o instituție;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate holding cu activitate mixtă”.		
23	23. „întreprindere de asigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 3 din Directiva 2009/138/CE;			Incompatibil	Societățile de asigurare reprezintă un sector care este reglementat de către CNPF.		
24	24. „întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 6 din Directiva 2009/138/CE;			Incompatibil	Societățile de reasigurare reprezintă un sector care este reglementat de către CNPF.		
25	25. „firmă de investiții recunoscută din țări terțe” înseamnă o firmă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: (a) în cazul în care ar fi stabilită în Uniune, s-ar încadra în definiția firmei de investiții; (b) este autorizată într-o țară terță; (c) intră sub incidența și respectă regulile prudențiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau în Directiva 2013/36/UE;			Incompatibil	Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
26	<p>26. „instituție financiară” înseamnă o întreprindere, alta decât o instituție, a cărei activitate principală constă în dobândirea de dețineri sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la punctele 2-12 și la punctul 15 din anexa I la Directiva 2013/36/UE, inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o instituție de plată în sensul Directivei 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne ⁽⁴⁾ și o societate de administrare a activelor, dar cu excluderea societăților holding de asigurare și a societăților holding de asigurare cu activitate mixtă, astfel cum sunt definite la articolul 212 alineatul (1) literele (f) și, respectiv, (g) din Directiva 2009/138/CE;</p>			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară nonbancară”.		
27	<p>27. „entitate din sectorul financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) o instituție;</p> <p>(b) o instituție financiară;</p> <p>(c) o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a unei instituții;</p> <p>(d) o întreprindere de asigurare;</p> <p>(e) o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(f) o întreprindere de reasigurare;</p> <p>(g) o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(h) o societate holding de asigurare, astfel cum este definită la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE;</p> <p>(k) o întreprindere exclusă din domeniul de aplicare al Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 4 din directiva menționată;</p> <p>(l) o întreprindere dintr-o țară terță cu o activitate principală comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate la literele (a)-(k) de mai sus;</p>			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară non-bancară”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
28	28. „instituție-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție dintr-un stat membru care are ca filială o instituție sau o instituție financiară sau care deține o participație într-o asemenea instituție sau instituție financiară și care nu este la rândul său o filială a unei alte instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;			Neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
29	29. „instituție-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care nu este filială a unei alte instituții autorizate în orice stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;			Neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
30	30. „societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;			Neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
31	31. „societate financiară holding-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;			Neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
32	32. „societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding mixtă care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființat în același stat membru;			Neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
33	33. „societate financiară holding mixtă-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;			Neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
34	34. „contraparte centrală” sau „CPC” înseamnă o CPC astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;			Incompatibil	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
35	35. „participație” înseamnă o participație în sensul articolului 17 prima teză din A patra Directivă 78/660/CEE a Consiliului din 25 iulie 1978 privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale (⁵) sau deținerea, în mod direct sau indirect, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;			Nu este transpus în proiectul prezentului regulament	Noțiunea de participație este dată în Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.		
36	36. „deținere calificată” înseamnă o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „deținere calificată”.		
37	37. „control” înseamnă relația dintre o întreprindere-mamă și o filială, așa cum este definită la articolul 1 din Directiva 83/349/CEE, sau standarde contabile aplicabile instituției în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002, sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „control”.		
38	38. „legături strânse” înseamnă o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități:			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „legături strânse”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1	2	3	4	5	6
	(a) printr-o participație reprezentând deținerea, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi; (b) prin control; (c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași a persoană terță printr-o relație de control;					
39	<p>39. „grup de clienți aflați în legătură” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;</p> <p>(b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la litera (a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare;</p> <p>În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în</p>		Parțial compatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la expunerile mari , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2).						
40	40. „autoritate competentă” înseamnă o autoritate publică sau un organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicit în temeiul dreptului intern să supravegheze instituțiile ca parte a sistemului de supraveghere existent în statul membru respectiv;			Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „autoritate competentă”.		
41	41. „supraveghetor consolidant” înseamnă o autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată a instituțiilor-mamă din UE și a instituțiilor controlate de societăți financiare holding-mamă din UE sau de societăți financiare holding mixte-mamă din UE;			Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „supraveghetor consolidant”.		
42	42. „autorizație” înseamnă un instrument eliberat sub orice formă de către autorități, prin care se acordă dreptul de a desfășura activitatea;			Compatibil	Transpusă prin art.16 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.		
43	43. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care o instituție a fost autorizată;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat de origine”.		
44	44. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru în care o instituție are o sucursală sau în care prestează servicii;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat gazdă”.		
45	45. „bănci centrale din cadrul SEBC” înseamnă băncile centrale naționale care sunt membre ale Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC), precum și Banca Centrală Europeană (BCE);			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
46	46. „bănci centrale” înseamnă băncile centrale din cadrul SEBC și băncile centrale din țări terțe;			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
47	47. „situație consolidată” înseamnă situația care rezultă din aplicarea cerințelor prezentului regulament în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 în cazul unei instituții, ca și cum respectiva instituție formează, împreună cu una sau mai multe entități, o singură instituție;			Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „situație consolidată”.		
48	48. „bază consolidată” înseamnă pe baza situației consolidate;			Compatibil	Transpusă în textul Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		
49	49. „bază subconsolidată” înseamnă pe baza situației consolidate a instituției-mamă, a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixt, excluzând un subgrup de entități, sau pe baza situației consolidate a unei instituții-mamă, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte care nu este instituția-mamă, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă de cel mai înalt rang.			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
50	50. „instrument financiar” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) un contract care generează simultan un activ financiar, pentru una dintre părți, și un pasiv financiar sau un titlu de capital pentru cealaltă dintre părți; (b) un instrument menționat în secțiunea C din anexa I la Directiva 2004/39/CE; (c) un instrument financiar derivat; (d) un instrument financiar primar; (e) un instrument de numerar.			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.6) al Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	Instrumentele menționate la literele (a), (b) și (c) sunt instrumente financiare numai dacă valoarea lor derivă din prețul unui instrument financiar-suport sau al altui element-suport, dintr-un indicator sau un indice.						
51	51. „capital inițial” înseamnă cuantumul și tipurile de fonduri proprii prevăzute la articolul 12 din Directiva 2013/36/UE pentru instituțiile de credit și în titlul IV din directiva menționată pentru firmele de investiții;			Compatibil	Transpusă în art. 9 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		
52	52. „risc operațional” înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic;			Compatibil	Transpusă în p.5 subp. 2) din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.113/2018.		
53	53. „risc de diminuare a valorii creanței” înseamnă riscul ca o creanță să fie redusă prin acordarea de credite, în numerar sau nu, către debitor;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
54	54. „probabilitate de nerambursare” sau „PD” înseamnă probabilitatea ca o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
55	55. „pierdere în caz de nerambursare” sau „LGD” înseamnă raportul dintre pierderea aferentă unei expuneri în cazul nerambursării de către o contraparte și cuantumul expus la risc în caz de nerambursare;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
56	56. „factor de conversie” înseamnă raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanțare care ar putea fi tras și, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare față de cuantumul încă netras din angajamentul de finanțare, valoarea angajamentului de finanțare fiind determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
57	57. „diminuare a riscului de credit” înseamnă tehnica folosită de o instituție pentru a reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri pe care instituția respectivă continuă să le dețină;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „diminuarea riscului de credit”		
58	58. „protecție finanțată a creditului” înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții derivă din dreptul respectivei instituții, în cazul neplății de către contraparte sau al unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a obține transferul, atribuirea sau păstrarea unor active sau cantumuri sau de a reduce cuantumul expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre cuantumul expunerii și cuantumul unei creanțe asupra instituției;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „protecție finanțată a creditului”.		
59	59. „protecție nefinanțată a creditului” înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții derivă din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul neplății de către debitor sau al unor alte evenimente de credit specificate;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „protecție nefinanțată a creditului”.		
60	60. „instrument asimilat numerarului” înseamnă un certificat de depozit, o obligațiune, inclusiv o obligațiune garantată, sau orice alt instrument nesubordonat, care a fost emis de o instituție, pentru care instituția a primit deja			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018,		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	plata completă și care trebuie rambursat necondiționat de către instituție la valoarea sa nominală;				prin noțiunea „instrument asimilat mijloacelor bănești”.		
61	<p>61. „securitizare” înseamnă o tranzacție sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranșe, cu următoarele caracteristici:</p> <p>(a) plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expuneri;</p> <p>(b) subordonarea tranșelor determină modul de alocare a pierderilor pe parcursul duratei de viață a tranzacției sau a schemei;</p>			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „securitizare”.		
62	62. „poziție din securitizare” înseamnă o expunere față de o securitizare;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „poziție din securitizare”.		
63	63. „resecuritizare” înseamnă o securitizare în care riscul asociat unui portofoliu de expuneri suport este segmentat pe tranșe și cel puțin una dintre expunerile-suport este o poziție din securitizare;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		
64	64. „poziție din resecuritizare” înseamnă o expunere față de o resecuritizare;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		
65	65. „îmbunătățire a calității creditului” înseamnă un aranjament contractual prin care calitatea creditului aferentă unei poziții dintr-o securitizare se ameliorează față de cum ar fi fost aceasta dacă nu s-ar fi oferit îmbunătățirea, și care include îmbunătățirea furnizată de			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	tranșele de rang inferior din securitzare sau de alte tipuri de protecție a creditului;						
66	66. „entitate special constituită în scopul securitizării” sau „SSPE” înseamnă un trust corporativ sau o altă entitate, alta decât o instituție, organizată pentru desfășurarea uneia sau mai multor securitizări, ale cărei activități se limitează la cele corespunzătoare pentru realizarea obiectivului menționat, a cărei structură are rolul de a izola obligațiile SSPE de cele ale instituției inițitoare și în care deținătorii de interese generatoare de beneficii au dreptul să dea în gaj sau să schimbe respectivele interese fără restricții;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit aferent securitizării.		
67	67. „tranșă” înseamnă un segment de risc de credit, stabilit contractual, asociat unei expuneri sau unui număr de expuneri, în care o poziție din segment prezintă un risc de pierdere din credit mai mare sau mai mic decât o poziție în cuantum egal din orice alt asemenea segment, fără a se ține seama de protecția creditului furnizată de părți terțe în mod direct deținătorilor pozițiilor din segment sau din alte segmente;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „tranșă”.		
68	68. „marcarea la piață” înseamnă evaluarea pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, inclusiv cotații bursiere, cotații electronice sau cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți de renume;			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.8) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
69	69. „marcarea la model” înseamnă orice evaluare care trebuie raportată la un nivel de referință, extrapolată sau calculată în alt mod pornind de la una sau mai multe date de intrare de pe piață;			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.7) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
70	<p>70. „verificare independentă a prețurilor” înseamnă un proces de verificare regulată a preciziei și independenței prețurilor de piață sau a datelor de intrare utilizate pentru marcarea la model;</p>			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.15) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
71	<p>71. „capital eligibil” înseamnă următoarele:</p> <p>(a) în sensul părții a doua titlul III înseamnă suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25, fără aplicarea deducerii de la articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i);</p> <p>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1, calculate în conformitate cu punctul (i) de la prezentul punct;</p> <p>(b) în sensul articolului 97 și al părții a patra înseamnă suma următoarelor elemente:</p> <p>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25;</p> <p>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1;</p>			Compatibil	Transpusă în p.5 din Regulamentul cu privire la expunerile mari , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
72	<p>72. „bursă recunoscută” înseamnă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) este o piață reglementată AEVMP;</p> <p>(b) are un mecanism de compensare prin care contractele menționate în anexa II fac obiectul cerințelor de marjă zilnică care, în opinia autorităților competente, oferă o protecție corespunzătoare;</p>			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.3) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
73	<p>73. „beneficii discreționare de tipul pensiilor” înseamnă beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o instituție unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu include beneficiile datorate garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a societății;</p>			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.110/2018, prin noțiunea „beneficii discreționare de tipul pensiilor”.		
74	<p>74. „valoare ipotecară” înseamnă valoarea bunurilor imobile stabilită printr-o evaluare prudentă a valorii de piață viitoare a bunurilor, ținând seama de aspectele sustenabile pe termen lung legate de bunuri, de condițiile de piață normale și locale, de utilizarea curentă și de eventualele utilizări alternative ale bunurilor;</p>			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate .		
75	<p>75. „bun imobil locativ” înseamnă o locuință care este ocupată de proprietarul sau de locatarul locuinței, inclusiv dreptul de a locui într-un apartament dintr-o cooperativă imobiliară din Suedia;</p>			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „bun imobil cu destinație locativă”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
76	76. „valoare de piață”, în sensul bunurilor imobile, înseamnă cuantumul estimat care r putea fi plătit în schimbul bunurilor la data evaluării între un cumpărător și un vânzător interesați în cadrul unei tranzacții încheiate în condiții obiective și de concurență normală, în care fiecare parte acționează în deplină cunoștință de cauză, prudent și fără constrângeri;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „valoare de piață”.		
77	77. „cadru contabil aplicabil” înseamnă standardele contabile la care este supusă instituția în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 sau al Directivei 86/635/CEE a Consiliului;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
78	78. „rata de nerambursare pe un an” înseamnă raportul dintre numărul de stări de nerambursare constatate în cursul unei perioade care începe cu un an înainte de o dată T și numărul de debitori clasificați în această clasă de rating sau grupă de risc cu un an înainte de acea dată;			Neaplicabil	Deși în Regulamentul nr. 575/2013 este dată noțiunea respectivă, nu au fost identificate prevederi în cadrul regulamentului care ar utiliza acest termen.		
79	79. „finanțare speculativă a bunurilor imobile” înseamnă credite acordate în scopul dobândirii de terenuri în legătură cu bunuri imobile sau al dezvoltării ori al construirii pe acestea, sau în legătură cu acestea, cu intenția de a le revinde cu profit;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „finanțare speculativă a bunurilor imobile”.		
80	80. „finanțarea comerțului” înseamnă finanțarea, inclusiv garanțiile, asociate schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă pe termen scurt (în general mai mică de un an) fără refinanțare automată;			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „finanțare comerțului”.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
81	81. „credite de export sprijinite în mod oficial” înseamnă împrumuturi sau credite pentru a finanța exportul de mărfuri și servicii pentru care o agenție oficială de creditare a exportului oferă garanții, asigurare sau finanțare directă.			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „credite de export sprijinite în mod oficial”.		
82.	82. „acord repo” și „acord reverse repo” înseamnă orice acord în care o instituție sau contrapartea sa transferă titluri, mărfuri sau drepturi garantate referitoare la proprietatea asupra titlurilor sau a mărfurilor în cazul în care garanția respectivă este emisă de o bursă recunoscută care deține drepturile asupra titlurilor sau a mărfurilor, iar acordul nu permite unei instituții să transfere sau să dea în gaj un anumit titlu sau marfă mai multor contrapărți în același timp, cu angajamentul de a le răscumpăra, sau la titluri sau mărfuri substituite, prezentând aceleași caracteristici, la un preț specificat, la o dată viitoare precizată sau care urmează a fi precizată de entitatea care transferă, reprezentând un acord repo pentru instituția care vinde titlurile sau mărfurile și un acord reverse repo pentru instituția care le cumpără;			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „acord repo” și „acord reverse repo”.		
83	83. „tranzacție de răscumpărare” înseamnă orice tranzacție derulată în baza unui „acord repo” sau a unui „acord reverse repo”;			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „tranzacție de răscumpărare”.		
84	84. „acord repo simplu” înseamnă o tranzacție de răscumpărare a unui singur activ sau a unor active similare, necomplexe, prin opoziție cu un coș de active.			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.2) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
85	<p>85. „poziții deținute cu intenția tranzacționării” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței;</p> <p>(b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt;</p> <p>(c) pozițiile destinate să beneficieze de diferențele, reale sau așteptate pe termen scurt, dintre prețurile de cumpărare și cele de vânzare sau de alte variații ale prețurilor sau ale ratei dobânzii;</p>			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.12) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
86	<p>86. „portofoliu de tranzacționare” înseamnă toate pozițiile pe instrumente financiare și mărfuri deținute de o instituție, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării;</p>			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.11) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
87	<p>87. „sistem multilateral de tranzacționare” înseamnă un sistem multilateral de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 punctul 15 din Directiva 2004/39/CE;</p>			Compatibil	Transpusă în p.8, subp.13) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
88	<p>88. „contraparte centrală calificată” sau „CPCC” înseamnă o contraparte centrală care fie a fost autorizată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, fie a fost recunoscută în conformitate cu articolul 25 din regulamentul respectiv;</p>		<p><u>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci</u></p> <p>8. Tranzacțiile cu o contraparte centrală calificată (CPCC și care înseamnă o contraparte centrală astfel cum este definit în pct.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci) și tranzacțiile care au loc între un client și un membru compensator atunci când membrul compensator acționează ca intermediar între client și o CPCC, iar tranzacțiile dau naștere unei expuneri din tranzacții a</p>	Parțial compatibil	Pentru claritate, a fost utilizată definirea termenului direct în context.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
			membrului compensator la CPCC, sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.				
89	89. „fond de garantare” înseamnă un fond instituit de o CPC în conformitate cu articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, care este utilizat în conformitate cu articolul 45 din regulamentul respectiv;			Incompatibil	Va fi transpus la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea prevederilor respective.		
90	90. „contribuție prefinanțată la fondul de garantare al unei CPC” înseamnă o contribuție la fondul de garantare al unei CPC, care este plătită de o instituție;			Incompatibil	Va fi transpus la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea prevederilor respective.		
91	91. „expunere din tranzacții” înseamnă o expunere actuală incluzând o marjă de variație datorată membrului compensator sau clientului, dar încă neprimită, și orice viitoare potențială expunere a unui membru compensator sau a unui client la o CPC care rezultă din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) literele (a)-(e), precum și marja inițială;			Incompatibil	Va fi transpus la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea prevederilor respective.		
92	92. „piață reglementată” înseamnă o piață reglementată AEVMP astfel cum este definită la articolul 4 punctul 14 din Directiva 2004/39/CE;			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
93	93. „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective;						
94	94. „risc asociat folosirii excesive a efectului de levier” înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea unei instituții față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase;			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci.		
95	95. „ajustarea pentru riscul de credit” înseamnă cuantumul provizioanelor specifice și generale pentru pierderile din împrumuturi asociate cu riscurile de credit care a fost recunoscută în situațiile financiare ale instituției conform cadrului contabil aplicabil;			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit , aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018.		
96	96. „acoperire internă” înseamnă o poziție care compensează în mod semnificativ elementele de risc componente între o poziție sau seturi de poziții din portofoliul de tranzacționare și o poziție sau seturi de poziții din afara portofoliului de tranzacționare;			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
97	97. „obligație de referință” înseamnă o obligație folosită în vederea stabilirii valorii de decontare în numerar a unui instrument financiar derivat de credit.			Compatibil	Transpusă în p.8 subp.9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
98	98. „instituție externă de evaluare a creditului” sau „ECAI” înseamnă o agenție de rating de credit care este înregistrată sau certificată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național	
	1		2	3	4	5	6	
	16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit (25) sau o bancă centrală care acordă ratinguri de credit exceptate de la aplicarea dispozițiilor Regulamentului (CE) nr. 1060/2009.					BNM nr.111/2018, prin noțiunea „societate de evaluare externă a creditului (ECAI)”.		
99	99. „ECAI desemnată” înseamnă o ECAI desemnată de către o instituție;			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „ECAI desemnată”.			
100	100. „alte elemente ale rezultatului global acumulate” are același înțeles ca în Standardul Internațional de Contabilitate (IAS) 1, aplicabil în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.			
101	101. „fonduri proprii de bază” înseamnă fondurile proprii de bază în sensul articolului 88 din Directiva 2009/138/CE;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.			
102	102. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 1 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată;							
103	103. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE unde respectivele elemente sunt clasificate drept capital de nivel 1, în sensul Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată, iar includerea acestor elemente este limitată prin actele							

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	delegate adoptate în conformitate cu articolul 99 din directiva menționată;						
104	104. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 2 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (2) din directiva menționată;						
105	105. „elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele ale fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 3 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (3) din directiva menționată;						
106	106. „creanțe privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
107	107. „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare” înseamnă creanțele privind impozitul amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă instituția generează profit impozabil în viitor;			Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare”.		
108	108. „datorii privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
109	109. „activele fondului de pensii cu beneficii determinate” înseamnă activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan;			Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „activele fondului de pensii cu beneficii determinate”.		
110	110. „distribuire” înseamnă plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;			Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „distribuire”.		
111	111. „întreprindere financiară” are același înțeles ca la articolul 13 punctul 25 literele (b) și (d) din Directiva 2009/138/CE;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
112	112. „fonduri pentru riscuri bancare generale” au același înțeles ca la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
113	113. „fond comercial” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil; (Goodwill)			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
114	114. „deținere indirectă” înseamnă orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar unde, în eventualitatea în care valoarea instrumentele de capital emise de entitatea din sectorul financiar ar fi redusă în mod permanent, pierderile înregistrate în consecință de respectiva instituție nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care instituția le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar			Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „deținere indirectă”.		

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

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
120	120. „interes minoritar” înseamnă valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei instituții care poate fi atribuită unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a instituției;			Incompatibil	Noțiunea respectivă va fi transpusă la etapa ulterioară, odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncii.		
121	121. „profit” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
122	122. „deținere reciprocă” înseamnă deținerea de către o instituție a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de instituția respectivă;			Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „deținere reciprocă”.		
123	123. „rezultat reportat” înseamnă profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;			Nu necesită transpunere	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
124	124. „cont de prime de emisiune” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;						
125	125. „diferențe temporare” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;						
126	126. „deținere sintetică” înseamnă o investiție a unei instituții într-un instrument financiar a cărui valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar.			Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „deținere sintetică”.		
127	127. „sistem de garanții încrucișate” înseamnă un sistem care îndeplinește toate condițiile următoare: (a) instituțiile se încadrează în același sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7);			Incompatibil	Legislația RM nu prevede și nu reglementează sistemele instituționale de protecție, care reprezintă una din condițiile prevăzute în cadrul european.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>(b) instituțiile sunt consolidate prin metoda consolidării globale în conformitate cu articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) sau articolul 1 alineatul (2) din Directiva 83/349/CEE și sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată a instituției care este instituția-mamă dintr-un stat membru în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din prezentul regulament și care face obiectul unei cerințe de fonduri proprii;</p> <p>(c) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele sunt stabilite în același stat membru și fac obiectul autorizării și supravegherii de către aceeași autoritate competentă;</p> <p>(d) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele au încheiat un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează instituțiile respective și le garantează, în speță, lichiditatea și solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar;</p> <p>(e) sunt instituite mecanisme pentru a asigura furnizarea promptă a mijloacelor financiare sub formă de capital și lichiditate dacă acest lucru este impus în acordul de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților menționat la litera (d);</p> <p>(f) adecvarea mecanismelor menționate la literele (d) și (e) este monitorizată în mod regulat de către autoritatea competentă;</p> <p>(g) perioada minimă de preaviz pentru ieșirea voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților este de 10 ani;</p> <p>(h) autoritatea competentă este împuternicită să interzică o ieșire voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților.</p>					

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
128	128. „elemente care pot fi distribuite” înseamnă cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezerve disponibile în acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profituri care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al instituției și sume plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în conformitate cu legislația națională aplicabilă sau actul constitutiv al instituției, în timp ce aceste pierderi și rezerve sunt determinate pe baza situațiilor financiare individuale ale instituției, și nu pe baza situațiilor financiare consolidate.			Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „elemente care pot fi distribuite”.		
alin. (2)	(2) În sensul prezentului regulament, orice referire la bunuri imobile, la bunuri imobile locative, la bunuri imobile comerciale sau la o ipotecă asupra unor astfel de bunuri include acțiuni deținute la societăți finlandeze din domeniul locativ care funcționează în conformitate cu Legea finlandeză din 1991 privind societățile din domeniul locativ sau cu legislația echivalentă ulterioară. Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot accepta ca acțiunile care constituie o deținere indirectă echivalentă de bunuri imobile să fie tratate ca o deținere directă de bunuri imobile, cu condiția ca o astfel de deținere indirectă să fie reglementată în mod specific de legislația națională a statului membru și, atunci când sunt constituite cu titlu de garanție reală, să ofere creditorilor o protecție echivalentă.			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
alin. (3)	(3) Finanțarea comerțului, astfel cum este menționată la alineatul (1) punctul 80, este de obicei fără angajament ferm și necesită o documentație satisfăcătoare în sprijinul tranzacției pentru fiecare cerere de tragere, existând posibilitatea refuzului finanțării în caz de dubiu legat de bonitate sau de credibilitatea documentației care susține tranzacția. În cazul finanțării comerțului, rambursarea expunerilor este în general independentă de debitor, iar fondurile provin în schimb din sumele primite de la			Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „finanțarea comerțului”.		

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

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art .25 - art .80	TITLUL I ELEMENTE ALE FONDURILOR PROPRII <i>Articolul 25 Fonduri proprii de nivel 1 – Articolul 80 Revizuirea continuă a calității fondurilor proprii</i>			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
art .81 - art .88	TITLUL II INTERESE MINORITARE ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 EMISE DE FILIALE <i>(Articolul 81 Interesele minoritare care se califică pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate - Articolul 88 Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate)</i>				Art.81-88 vor fi transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, după elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor.		
art .89 - art .91	TITLUL III DEȚINERI CALIFICATE DIN AFARA SECTORULUI FINANCIAR <i>(Articolul 89 Ponderarea la riscuri și interzicerea participațiilor calificate din afara sectorului financiar - Articolul 91 Excepții)</i>				Titlul III a fost transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.		
PARTEA A TREIA							
CERINȚE DE CAPITAL							
TITLUL I CERINȚE GENERALE, EVALUARE ȘI RAPORTARE							
CAPITOLUL 1 Nivelul solicitat de fonduri proprii							
Secțiunea 1 Cerințe de fonduri proprii pentru instituții			TITLUL IV CERINȚE GENERALE DE FONDURI PROPRII ȘI DE CAPITAL				

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art .92 – art .94	<i>Articolul 92 Cerințe de fonduri proprii - Articolul 94 Derogare pentru portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni</i>			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
	Secțiunea 2 Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată						
art .95 - art .98	<i>Articolul 95 Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată - Articolul 98 Fonduri proprii pentru firmele de investiții pe bază consolidată</i>			Neaplicabil	Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.		
	CAPITOLUL 2 Cerințe de calculare și raportare						
art .99	<i>Articolul 99 Raportarea cerințelor de fonduri proprii și a informațiilor financiare</i>			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018.		
art .100	<i>Articolul 100 Cerințe suplimentare privind raportarea</i>			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
art .101 alin. (1) – (3)	<i>Articolul 101 Obligații de raportare specifice</i>			Incompatibil	A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art .10 1 ali n. (4)	<p>(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica următoarele:</p> <p>(a) formatele uniforme, definițiile, frecvențele și datele de raportare, precum și soluțiile informatice, pentru elementele menționate la alineatul (1);</p> <p>(b) formatele uniforme, definițiile, frecvențele și datele de raportare, precum și soluțiile informatice pentru datele agregate menționate la alineatul (2).</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 28 iulie 2013.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			Prevederi UE neaplicabile	Ține de competența ABE.		
	CAPITOLUL 3 Portofoliul de tranzacționare						
art .10 2 art .10 6	Articolul 102 Cerințe pentru portofoliul de tranzacționare - Articolul 106 Acoperiri interne			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.		
	TITLUL II CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	CAPITOLUL 1 Principii generale						
art .107	<i>Articolul 107</i> Abordări ale riscului de credit			Parțial compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.		
art .108	<i>Articolul 108</i> Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în abordarea standardizată și abordarea bazată pe modele interne de rating			Parțial compatibil	Transpusă parțial în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018.		
art .109	<i>Articolul 109</i> Tratamentul expunerilor securizate în cadrul abordării standardizate și al abordării IRB			Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
art .110	<i>Articolul 110</i> Tratamentul ajustării pentru riscul de credit			Parțial compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit , aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018. În partea ce ține de prevederile aferente IRB, vor fi transpuse ulterior, în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	CAPITOLUL 2. Abordarea standardizată						
	Secțiunea 1. Principii generale						
art .111	Articolul 111 Valoarea expunerii - Articolul 141 Elemente denuminate în moneda națională și în valută			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
- art .14 1					pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
	CAPITOLUL 3 Abordarea bazată pe modele interne de rating						
art .14 2- art .17 7	<i>Articolul 142 Definiții – Articolul 177 Simulările de criză (stress tests) utilizate la evaluarea adecvării capitalului</i>			Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	Subsecțiunea 2 Cuantificarea riscului						
art .17 8	<i>Articolul 178 Debitorul aflat în stare de nerambursare</i>			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
art .17 9- art .19 1	<i>Articolul 179 Cerințe generale privind estimare - Articolul 191 Auditul intern</i>			Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	CAPITOLUL 4 Diminuarea riscului de credit						
	Secțiunea 1 Definiții și cerințe generale						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art .19 2- art .22 9	Articolul 192 Definiții - Articolul 229 Principii de evaluare a altor garanții reale eligibile, în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.		
art .23 0- art .23 1	Articolul 230 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate pentru alte garanții reale eligibile în cadrul abordării IRB - Articolul 231 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în cazul portofoliilor mixte de garanții reale			Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
art .23 2 – art .23 5	Articolul 232 - Alte tipuri de protecție finanțată a creditului - Articolul 235 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor în cadrul abordării standardizate			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.		
art .23 6	Articolul 236 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în cadrul abordării IRB			Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	Secțiunea 5 Neconcordanța de scadențe						
art .23 7 – art .24 1	Articolul 237 Neconcordanța de scadențe - Articolul 241 Instrumente financiare derivate de credit de tipul nth-to-default (al n-lea caz de nerambursare)			Compatibil	Transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	CAPITOLUL 5 Securitzarea						
art .24 2- art 27 0	<i>Articolul 242 Definiții – Articolul 270 Punerea în corespondență</i>			Incompatibil	De către structurile UE a fost revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de cadrul CRR. Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapa de proiect, precum și faptul că în prezent în Republica Moldova nu există nici legislație națională în domeniul securitizării, nicio activitate în acest sens, prevederile respective vor fi transpuse la o etapă ulterioară.		
	CAPITOLUL 6 Riscul de credit al contrapărții						
art .27 1- art .31 1	<i>Articolul 271 Determinarea valorii expunerii - Articolul 311 Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de CPC care încetează să îndeplinească anumite condiții</i>			Incompatibil	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la riscul de credit al contrapărții.		
	TITLUL III CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISUL OPERAȚIONAL						
	CAPITOLUL 1						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	Principii generale privind utilizarea diverselor abordări						
art .31 2- art .32 0	<i>Articolul 312</i> Aprobare și notificare – Articolul 320 Criterii pentru abordarea standardizată			Compatibil	Transpuse în cadrul Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.		
	CAPITOLUL 4 Abordări avansate de evaluare						
art .32 1- art .32 4	<i>Articolul 321</i> Standarde calitative – Articolul 324 Clasificarea evenimentelor de pierdere			Compatibil	Transpuse în cadrul Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.		
	TITLUL IV CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE PIAȚĂ						
	CAPITOLUL 1 Dispoziții generale						
art .32 5- art .36 1	<i>Articolul 325</i> Permișiuni pentru cerințe consolidate - Articolul 361 Abordare extinsă pe benzi de scadență			Compatibil	Transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.		
	CAPITOLUL 5						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	Utilizarea modelelor interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii						
art .36 2- art .37 7	<i>Articolul 362</i> Riscuri specifice și riscuri generale - <i>Articolul 377</i> Cerințe pentru un model intern pentru tranzacționarea pe bază de corelație			Incompatibil	Va fi transpusă în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
	TITLUL V CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE DECONTARE						
art .37 8- art .37 9	<i>Articolul 378</i> Riscul de decontare/livrare - <i>Articolul 379</i> Tranzacții incomplete			Parțial compatibil	Transpuse în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.		
art .38 0	<i>Articolul 380.</i> Derogare			Prevedere UE neaplicabilă	Prevederile respective se aplică statelor membre ale UE.		
	TITLUL VI CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI		<u>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci</u>				
art .38 1	<i>Articolul 381</i> Înțelesul ajustării evaluării creditului	pct.4, 5	Capitolul II. Ajustare evaluării creditului	Compatibil			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	În sensul prezentului titlu și al capitolului 6 din titlul II, „Ajustarea evaluării creditului” sau „CVA” (Credit Valuation Adjustment) înseamnă o ajustare la cursul mediu al pieței a portofoliului de tranzacții încheiate cu o contraparte. Această ajustare reflectă valoarea de piață curentă a riscului de credit pe care îl reprezintă contrapartea pentru instituție, dar nu reflectă valoarea de piață curentă a riscului de credit pe care îl reprezintă instituția pentru contraparte.		4. În scopul prezentului regulament și al Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, ajustarea evaluării creditului (CVA) înseamnă o ajustare la cursul mediu al pieței a portofoliului de tranzacții încheiate cu o contraparte. 5. CVA reflectă valoarea de piață curentă a riscului de credit pe care îl reprezintă contrapartea pentru bancă, dar nu reflectă valoarea de piață curentă a riscului de credit pe care îl reprezintă bancă pentru contraparte.				
art .38 2, ali n. (1)	Articolul 382 Domeniu de aplicare (1) O instituție calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu prezentul titlu pentru toate instrumentele financiare derivate extrabursiere în ceea ce privește toate activitățile sale, altele decât instrumentele financiare derivate de credit recunoscute în vederea reducerii valorilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit.	pct.6	Capitolul III. Domeniu de aplicare 6. O bancă calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu prezentul regulament pentru toate instrumentele financiare derivate extrabursiere în ceea ce privește toate activitățile sale, altele decât instrumentele financiare derivate de credit recunoscute în vederea reducerii valorilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit.	Compatibil			
art .38 2, ali n. (2)	(2) O instituție include tranzacții de finanțare prin titluri în calculul fondurilor proprii prevăzute la alineatul (1), dacă autoritatea competentă stabilește că expunerile instituției la riscul CVA care rezultă din aceste tranzacții sunt semnificative.	pct.7	7. O bancă include tranzacții de finanțare prin valori mobiliare în calculul cerințelor de fonduri proprii prevăzute la punctul 6, dacă Banca Națională a Moldovei stabilește că expunerile băncii la riscul CVA care rezultă din aceste tranzacții sunt semnificative.	Compatibil			
art .38 2, ali n. (3)	(3) Tranzacțiile cu o CPCC și tranzacțiile care au loc între un client și un membru compensator atunci când membrul compensator acționează ca intermediar între client și o CPCC, iar tranzacțiile dau naștere unei expuneri din tranzacții a membrului compensator la CPCC, sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.	pct.8	8. Tranzacțiile cu o contraparte centrală calificată (CPCC și care înseamnă o contraparte centrală astfel cum este definit în pct.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci) și tranzacțiile care au loc între un client și un membru compensator atunci când membrul compensator acționează ca intermediar între client și o CPCC, iar tranzacțiile dau naștere unei expuneri din tranzacții a	Compatibil			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
			membrului compensator la CPCC, sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.				
art .38 2, ali n. (4)	<p>(4) Următoarele tranzacții sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA:</p> <p>(a) tranzacțiile cu contrapărți nefinanciare, conform definiției de la articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, sau cu contrapărți nefinanciare stabilite într-o țară terță, în cazul în care tranzacțiile respective nu depășesc pragul de compensare precizat la articolul 10 alineatele (3) și (4) din regulamentul respectiv;</p> <p>(b) tranzacțiile din interiorul grupului, după cum sunt prevăzute la articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, cu excepția situației în care statele membre adoptă legi naționale care prevăd separarea structurală a activităților din cadrul unui grup bancar, în care caz autoritățile competente pot cere includerea în cerințele de fonduri proprii a tranzacțiilor din interiorul grupului efectuate între instituții separate din punct de vedere structural;</p> <p>(c) tranzacțiile cu contrapărțile menționate la articolul 2 punctul 10 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 care fac obiectul dispozițiilor tranzitorii de la articolul 85 alineatul (1) din regulamentul respectiv până când încetează să se aplice dispozițiile tranzitorii respective;</p> <p>(d) tranzacțiile cu contrapărțile menționate la articolul 1 alineatul (4) literele (a) și (b) și alineatul (5) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și tranzacțiile cu contrapărțile pentru care articolul 115 din prezentul regulament specifică o pondere de risc de 0 % pentru expunerile la respectivele contrapărți.</p> <p>Exceptarea de la cerința privind CVA pentru tranzacțiile menționate la litera (c) de la prezentul alineat încheiate pe parcursul perioadei de tranziție descrise la articolul 85 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 ar trebui</p>	pct.9	<p>9. Următoarele tranzacții sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA:</p> <p>1) tranzacțiile cu Banca Națională a Moldovei și Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova;</p> <p>2) tranzacțiile cu băncile multilaterale de dezvoltare enumerate la Capitolul IV, Secțiunea a 4-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, nr.111/2018.</p> <p>3) tranzacțiile cu contrapărțile menționate la Capitolul IV, Secțiunea 1 și Secțiunea a 2-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, nr.111/2018.</p> <p>4) tranzacțiile cu entitățile din sectorul public menționate la Capitolul IV, Secțiunea a 3-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, nr.111/2018;</p> <p>5) tranzacțiile în interiorul grupului. În sensul prezentului punct, o tranzacție intragrup reprezintă o tranzacție în baza contractului derivat extrabursier încheiat de către o bancă din Republica Moldova cu o altă contraparte din Republica Moldova care fac parte din același grup a cărei întreprindere-mamă își are sediul în Republica Moldova, în cazul în care ambele contrapărți ale tranzacției sunt incluse în aria de consolidare și fac obiectul unor proceduri centralizate adecvate de evaluare, măsurare și control al riscurilor.</p>	Compatibil			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	să se aplice pe întreaga durată a contractului legat de tranzacția respectivă.						
art .38 2, ali n. (5)	(5) ABE reanalizează până la 1 ianuarie 2015 și ulterior la fiecare doi ani, ținând cont de evoluțiile în materie de reglementare pe plan internațional și incluzând metodologii potențiale referitoare la calibrarea și pragurile pentru aplicarea costurilor cerințelor de capital corespunzătoare CVA contrapărților nefinanciare din țări terțe. ABE elaborează, în colaborare cu AEVMP, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica procedurile de excludere a tranzacțiilor cu contrapărți nefinanciare stabilite într-o țară terță de la cerința de fonduri proprii pentru riscul CVA. În termen de șase luni de la data reanalizării menționate la primul paragraf, ABE transmite proiectele respective de standarde tehnice de reglementare Se delegă Comisiei competența de a adopta aceste standarde tehnice de reglementare menționate la al doilea paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
art .38 3	Articolul 383 Metoda avansată			Incompatibil	Se va transpune în reglementările ce țin de abordarea IRB.		
art .38 4	Articolul 384 Metoda standardizată (1) O instituție care nu calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA pentru contrapărțile sale, în conformitate cu articolul 383, calculează cerințe de fonduri proprii de portofoliu pentru riscul CVA pentru fiecare contraparte, în conformitate formula de mai jos, ținând cont de acoperirile CVA care sunt eligibile în conformitate cu articolul 386: $K = 2.33 \cdot \sqrt{h \cdot \left(\sum_i 0.5 \cdot w_i \cdot (M_i \cdot EAD_i^{total} - M_i^{highR}) - \sum_{i,j} w_{i,j} \cdot M_{i,j} \cdot B_{i,j} \right)^2 + \sum_i 0.75 \cdot w_i^2 \cdot (M_i \cdot EAD_i^{total} - M_i^{highR})^2}$	pct.12	Capitolul V. Metoda standardizată 12. O bancă calculează cerințele de fonduri proprii de portofoliu pentru riscul CVA pentru fiecare contraparte, în conformitate cu formula de mai jos, ținând cont de acoperirile CVA care sunt eligibile în conformitate cu Capitolul VI: $K = 2.33 \cdot \sqrt{h \cdot \left(\sum_i 0.5 \cdot w_i \cdot (M_i \cdot EAD_i^{total} - M_i^{highR}) - \sum_{i,j} w_{i,j} \cdot M_{i,j} \cdot B_{i,j} \right)^2 + \sum_i 0.75 \cdot w_i^2 \cdot (M_i \cdot EAD_i^{total} - M_i^{highR})^2}$ unde:	Compatibil			

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național														
1	2	3	4	5	6														
<p>unde: h = orizontul de risc de un an (în ani); h = 1; w_i = ponderea aplicabilă contrapărții „i”. Contrapartea „i” trebuie pusă în corespondență cu una dintre cele șase ponderi w_i pe baza unei evaluări externe a creditului efectuată de o ECAI (ECAI) desemnată, astfel cum se prevede în tabelul 1. În cazul unei contrapărți pentru care nu este disponibilă o evaluare a creditului efectuată de o ECAI (ECAI) desemnată:</p> <p>(a) o instituție care utilizează abordarea de la titlul II capitolul 3 pune în corespondență ratingul intern al contrapărții cu una dintre evaluările externe ale creditului; (b) o instituție care utilizează abordarea de la titlul II, capitolul 2 atribuie acestei contrapărți w_i=1.0 %. Cu toate acestea, dacă o instituție utilizează articolul 128 pentru expunerile la riscul de credit al acestei contrapărți, ponderate la risc, se atribuie w_i=3.0 %;</p> <p>EAD_i^{total} = valoarea totală a expunerii la riscul de credit al contrapărții „i” (total pentru toate seturile sale de compensare), inclusiv efectul garanțiilor reale în conformitate cu metodele prevăzute în secțiunile 3 - 6 de la titlul II capitolul 6, aplicabile la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contraparte al contrapărții în cauză. Instituția care folosește una dintre metodele prevăzute la titlul II capitolul 6 secțiunile 3 și 4 poate folosi ca EAD_i^{total} valoarea ajustată integral a expunerii, în conformitate cu articolul 223 alineatul (5).</p> <p>În cazul unei instituții care nu utilizează metoda prevăzută în secțiunea 6 de la titlul II capitolul 6, expunerea este actualizată prin aplicarea următorului factor:</p> $\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_i}}{0.05 \cdot M_i}$	<p>1) h = orizontul de risc de un an (în ani); h = 1;</p> <p>2) w_i = ponderea aplicabilă contrapărții „i”, după cum urmează: a) contrapartea „i” trebuie pusă în corespondență cu una dintre cele șase ponderi w_i pe baza unei evaluări externe a creditului efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată, astfel cum se prevede în tabelul 1.</p> <p style="text-align: center;"><i>Tabelul 1</i></p> <table border="1" data-bbox="824 791 1361 1015"> <tr> <td>Gradul de calitate a creditului</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>Pondere w_i</td> <td>0,7 %</td> <td>0,8 %</td> <td>1,0 %</td> <td>2,0 %</td> <td>3,0 %</td> <td>10,0 %</td> </tr> </table> <p>b) în cazul unei contrapărți pentru care nu este disponibilă o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată, o bancă trebuie să atribuie acestei contrapărți ponderea w_i=1.0 %. Cu toate acestea, dacă o bancă utilizează Capitolul IV Secțiunea a 15-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate pentru expunerile la riscul de credit al acestei contrapărți, ponderate la risc, se atribuie ponderea w_i=3.0 %;</p> <p>3) M_i = scadența efectivă a tranzacțiilor cu contrapartea „i”;</p> <p>4) EAD_i^{total} = valoarea totală a expunerii la riscul de credit al contrapărții în cazul contrapărții „i” (total pentru</p>	Gradul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6	Pondere w_i	0,7 %	0,8 %	1,0 %	2,0 %	3,0 %	10,0 %				
Gradul de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6													
Pondere w_i	0,7 %	0,8 %	1,0 %	2,0 %	3,0 %	10,0 %													

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>Bi = valoarea noțională a acoperirilor prin instrumente de tipul credit default swap, având la bază o singură semnătură, achiziționate (însulate dacă există mai mult de o poziție), care face referire la contrapartea „i” și este utilizată pentru a acoperi riscul CVA.</p> <p>Valoarea noțională trebuie actualizată prin aplicarea următorului factor:</p> $\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_i^{\text{hedge}}}}{0.05 \cdot M_i^{\text{hedge}}}$ <p>B_{ind} = valoarea noțională integrală a unuia sau mai multor instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici, achiziționate pentru a acoperi riscul CVA.</p> <p>Valoarea noțională trebuie actualizată prin aplicarea următorului factor:</p> $\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_{\text{ind}}}}{0.05 \cdot M_{\text{ind}}}$ <p>w_{ind} = ponderea aplicabilă acoperirilor pentru indici.</p> <p>Instituția determină Wind calculând o medie ponderată a wi care se aplică fiecărei componente a indicelui;</p> <p>Mi = scadența efectivă a tranzacțiilor cu contrapartea i.</p> <p>În cazul unei instituții care utilizează metoda prevăzută în secțiunea 6 de la titlul II capitolul 6, Mi se calculează în conformitate cu articolul 162 alineatul (2) litera (g). Cu toate acestea, în acest sens, Mi nu este plafonată la 5 ani,</p>	<p>toate seturile sale de compensare), inclusiv efectul garanțiilor reale în conformitate cu metodele prevăzute în Capitolele III – V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aplicabile la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contraparte al contrapărții în cauză.</p> <p>Banca care folosește una dintre metodele prevăzute la Capitolele III și IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci poate folosi ca EAD^{total}i valoarea ajustată integral a expunerii, în conformitate cu punctul 92 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.112/2018.</p> <p>Expunerea este actualizată prin aplicarea următorului factor:</p> $\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_i}}{0.05 \cdot M_i}$ <p>5) M_i^{hedge} = scadența instrumentului de acoperire cu valoarea noțională Bi (cantitățile M_i^{hedge} Bi sunt însumate, în cazul în care acestea reprezintă mai multe poziții;</p> <p>6) Bi = valoarea noțională a acoperirilor prin instrumente de tipul credit default swap, având la bază o singură semnătură, achiziționate (însulate dacă există mai mult de o poziție), care face referire la contrapartea „i” și este utilizată pentru a acoperi riscul CVA. Valoarea noțională trebuie actualizată prin aplicarea următorului factor:</p>				

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<p>ci la cea mai lungă scadență contractuală reziduală din setul de compensare.</p> <p>În cazul unei instituții care nu utilizează metoda prevăzută în secțiunea 6 de la titlul II capitolul 6, M_i este scadența medie ponderată în funcție de valorile noționale, menționată la articolul 162 alineatul (2) litera (b). Cu toate acestea, în acest sens, M_i nu este plafonată la 5 ani, ci la cea mai lungă scadență contractuală reziduală din setul de compensare.</p> <p>$M_{\text{hedge } i}$ = scadența instrumentului de acoperire cu valoarea noțională M_i^{hedge} (cantitățile M_i^{hedge} B_i sunt însumate, în cazul în care acestea reprezintă mai multe poziții);</p> <p>M_{ind} = scadența acoperirii pentru indice ind.</p> <p>În cazul în care există mai mult de o poziție de acoperire bazată pe indici, M_{ind} este scadența ponderată noțională.</p> <p>(2) În cazul în care o contraparte este inclusă într-un indice pe care se bazează un instrument de tipul credit default swap utilizat pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții, instituția poate scădea valoarea noțională care poate fi atribuită respectivei contrapărți, în conformitate cu ponderea entității de referință, din valoarea noțională a instrumentului de tipul „credit default swap” (CDS) bazat pe indici și o poate trata ca pe o singură acoperire având la bază o singură semnătură (B_i) a contrapărții individuale cu scadența bazată pe scadența indicelui.</p> <p style="text-align: center;"><i>Tabelul 1</i></p>	$\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_i^{\text{hedge}}}}{0.05 \cdot M_i^{\text{hedge}}}$ <p>7) w_{ind} = ponderea aplicabilă acoperirilor pentru indici, conform tabelului 1.</p> <p>8) M_{ind} = scadența acoperirii pentru indice ind</p> <p>9) B_{ind} = valoarea noțională integrală a unui sau mai multor instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici, achiziționate pentru a acoperi riscul CVA. Valoarea noțională trebuie actualizată prin aplicarea următorului factor.</p> $\frac{1 - e^{-0.05 \cdot M_{\text{ind}}}}{0.05 \cdot M_{\text{ind}}}$				

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)								5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)								6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național																						
1								2								3	4	5	6																						
Gradul de calitate a creditul ui	1	2	3	4	5	6																																			
	Pondere w _i	0,7 %	0,8 %	1,0 %	2,0 %	3,0 %	10,0 %																																		
art .38 5	Articolul 385 Alternativă la utilizarea metodelor CVA de calculare a cerințelor de fonduri proprii Ca alternativă la articolul 384, pentru instrumentele prevăzute la articolul 382 și cu condiția acordului prealabil al autorității competente, instituțiile care folosesc metoda expunerii inițiale prevăzută la articolul 275 pot aplica un factor de multiplicare egal cu 10 valorilor expunerilor ponderate la risc care rezultă pentru riscul de credit al contrapărții al acestor expuneri, în locul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.							pct.11								Capitolul IV. Alternativă la utilizarea metodelor CVA de calculare a cerințelor de fonduri proprii 11. Ca alternativă la utilizarea metodei standardizate, specificate la Capitolul V, pentru instrumentele prevăzute la Capitolul III și cu condiția acordului prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, băncile care folosesc metoda expunerii inițiale prevăzută la Capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pot aplica un factor de multiplicare egal cu 10 valorilor ponderate la risc ale expunerilor care rezultă pentru riscul de credit al contrapărții al acestor expuneri, în locul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.								Compatibil																	
art .38 6, ali n. (1)	Articolul 386 Acoperiri eligibile (1) Acoperirile sunt „acoperiri eligibile” în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolele 383 și 384 numai în cazul în care acestea sunt utilizate în scopul diminuării riscului CVA și sunt administrate ca atare și, de asemenea, sunt una dintre următoarele:							pct.13								Capitolul VI. Acoperiri eligibile împotriva riscului 13. Acoperirile împotriva riscului sunt acoperiri eligibile în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu Capitolul V numai în cazul în care acestea sunt utilizate în scopul diminuării riscului CVA și sunt administrate ca atare și, de asemenea, sunt instrumente de tipul credit default swap, având la bază o singură semnătură, sau alte instrumente								Parțial compatibil								Partea a doua a articolului, va fi transpusă la o etapă ulterioară – în funcție de necesitatea acestuia.									

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	<p>(a) instrumente de tipul credit default swap, având la bază o singură semnătură, sau alte instrumente de acoperire echivalente care fac în mod direct referire la contraparte;</p> <p>(c) instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici, cu condiția ca baza dintre orice marjă a unei contrapărți individuale și marjele instrumentelor de tipul credit default swap bazate pe indici, utilizate pentru acoperire, să se reflecte, într-un mod satisfăcător pentru autoritatea competentă, în valoarea la risc.</p> <p>Cerința de la litera (b), care prevede ca baza dintre orice marjă a unei contrapărți individuale și marjele instrumentelor de tipul credit default swap bazate pe indici, utilizate pentru acoperire, să se reflecte în valoarea la risc, se aplică și cazurilor în care se utilizează o aproximare pentru marja unei contrapărți.</p> <p>În cazul tuturor contrapărților pentru care se utilizează o aproximare, o instituție trebuie să utilizeze o serie temporală rezonabilă a unui grup reprezentativ de semnături similare pentru care este disponibilă o marjă.</p> <p>Dacă baza dintre orice marjă a unei contrapărți individuale și marjele acoperirilor prin instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici nu este reflectată într-un mod satisfăcător pentru autoritatea competentă, instituția reflectă numai 50 % din valoarea noțională a acoperirilor pentru indici în valoarea la risc. Nu este permisă acoperirea în exces a expunerilor cu instrumente de tipul credit default swap având la bază o singură semnătură, conform metodei prevăzute la articolul 383.</p>		de acoperire echivalente care fac în mod direct referire la contraparte.				
art .38 6, ali	(2) O instituție nu reflectă alte tipuri de acoperiri pentru riscul de contraparte la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA. În special, instrumentele credit default swap de tipul „nth-to-default” sau împărțite în	pct.14	14. O bancă nu reflectă alte tipuri de acoperiri pentru riscul de contraparte la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA. În special, instrumentele credit default swap de tipul „nth-to-default” sau împărțite	Compatibil			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
n. (2)	tranșe și instrumentele de tipul credit linked note nu sunt acoperiri eligibile în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.		în tranșe și instrumentele de tipul credit linked note nu sunt acoperiri eligibile în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA.				
art .38 6, ali n. (3)	(3) Acoperirile eligibile care sunt incluse în calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA nu se includ în calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul specific prevăzut la titlul IV și nu se tratează ca diminuare a riscului de credit decât pentru riscul de credit al contrapărții din cadrul aceluiași portofoliu de tranzacționare.	pct.15	15. Acoperirile eligibile care sunt incluse în calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA nu se includ în calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul specific prevăzut în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.114/2018 și nu se tratează ca diminuare a riscului de credit decât pentru riscul de credit al contrapărții din cadrul aceluiași portofoliu de tranzacționare.	Compatibil			
PARTEA A PATRA							
EXPUNERI MARI							
art .38 7 – art .40 3	<i>Articolul 387 Obiect – Articolul 403 Metoda substituției</i>			Parțial compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului cu privire la expunerile mari aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.		
PARTEA A CINCEA							
EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT TRANSFERAT							

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art .40 4- art .41 0	<i>Articolul 404</i> Domeniul de aplicare - Articolul 410 Condiții uniforme de aplicare			Incompatibil	Prevederile Părții a cincea (art.404-410) vor fi transpuse la o etapă ulterioară – în dependență de transpunerea Art.242-270 De către structurile UE a fost revizuit cadrul de reglementare pentru cerințele prudențiale aferente riscului de credit în domeniul securitizării, prevăzut de cadrul CRR. Având în vedere că amendarea cadrului de reglementare a tratamentului securitizării la nivelul UE se află la etapă de proiect, precum și faptul că în prezent la nivelul Republicii Moldova nu există nici legislație națională în domeniul securitizării nici o activitate în acest sens din partea sectorului bancar, domeniul respectiv va fi transpus la o etapă ulterioară.		
	PARTEA A ȘASEA LIHIDITATEA						
art .41 1- art .41 2	<i>Articolul 411</i> Definiții – Articolul 412 Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate				Transpusă în cadrul proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
art .41 3	<i>Articolul 413 Finanțarea stabilă</i>				CRR nu a specificat încă standarde minime obligatorii privind cerințele de finanțare stabilă netă. Totodată, în calitate de opțiune națională, BNM a implementat lichiditatea pe benzi de scadență, care a precizat în detaliu cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută în CRR, pentru instituțiile de credit (principiul III din Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii din 08.08.1997).		
art .41 5- art .42 6	<i>Articolul 415 Obligația de raportare și formatul de raportare - Articolul 426 Actualizarea viitoarelor cerințe de lichiditate</i>				Transpusă în cadrul proiectului Regulamentului privind cerințele de lichiditate pentru bănci.		
art .42 7- art .42 8	<i>Articolul 427 Elemente care furnizează o finanțare stabilă - Articolul 428 Elemente care necesită o finanțare stabilă</i>				Va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind finanțarea stabilă.		
	PARTEA A ȘAPTEA						
	EFFECTUL DE LEVIER						
art .42 9- art	<i>Articolul 429 Calcularea indicatorului efectului de levier - Articolul 430 Cerință de raportare</i>				Va fi transpusă în cadrul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
.43 0							
	PARTEA A OPTA PUBLICAREA DE INFORMAȚII DE CĂTRE INSTITUȚII						
art .43 1- art .45 5	<i>Articolul 431 Sfera de aplicare a cerințelor de publicare - Articolul 455 Utilizarea modelelor interne de risc de piață</i>				Transpusă în cadrul proiectului Regulamentului cu privire la dezvoltarea informației în scopuri prudențiale de către bănci.		
	PARTEA A NOUA ACTE DELEGATE ȘI ACTE DE PUNERE ÎN APLICARE						
art .45 6- art .46 4	<i>Articolul 456 Acte delegate - Articolul 464 Comitetul bancar european</i>			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
	PARTEA A ZECEA						

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
DISPOZIȚII TRANZITORII, RAPOARTE, ANALIZE ȘI MODIFICĂRI						
<i>Articolul 465 Cerințe de fonduri proprii – Articolul 520 Modificarea Regulamentului (UE) nr.648/2012</i>			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
PARTEA A UNSPREZECEA DISPOZIȚII FINALE						
<i>Articolul 521 Intrarea în vigoare și data aplicării</i>			Neaplicabil	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.		
ANEXA I			Compatibil	Transpusă în anexa 1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE nr.111/2018.		
ANEXA II			Compatibil	Transpusă în anexa 1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate aprobat prin HCE nr.114/2018.		
ANEXA III Elemente supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide			Neaplicabil	După intrarea în vigoare a Regulamentului delegat 2015/61 AL COMISIEI din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsa bilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibi lității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					lichiditate pentru instituțiile de credit raportarea elementelor supuse unor cerințe suplimentare de raportare a activelor lichide (din anexa III) nu se mai efectuează.		
	ANEXA IV Tabel de corespondență			Neaplicabil	Tabelul de corespondență se referă la corespondența Regulamentului 575/2013 cu Directiva 2006/48/CE și Directiva 2006/49/CE, care nu au fost transpuse în legislația Republicii Moldova.		