

Tabel de concordanță
a proiectului „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” cu
Regulamentul nr. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014
de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013

<p>1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia</p> <p>Regulamentul nr. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 191 28.06.2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1702 al Comisiei din 18.08.2016, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 263, 29.9.2016</p> <p>Subiectul – Regulamentul nr. 680/2014 stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente în următoarele domenii:</p> <p>(a) cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(b) pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, în conformitate cu articolul 101 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(c) expunerile mari și alte cele mai mari expuneri, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(d) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(e) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate și cerințe de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(f) grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(g) indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Scopul – Regulamentul nr.680/2014 are menirea să asigure cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente.</p>
<p>2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia</p> <p>Proiectul HCE al BNM cu privire la modificarea unor acte normative ale BNM (Instrucțiune cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere)</p> <p>Scopul proiectului - este stabilirea cerințelor în ceea ce privește raportarea, în scopuri de supraveghere, cu privire la fondurile proprii, expunerile la risc, precum și expunerile mari către Banca Națională a Moldovei.</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. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013					Banca Națională a Moldovei	
	CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE		CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE				
			<i>Secțiunea 1 Dispoziții generale</i>				
art. 1	Articolul 1 Obiect și domeniu de aplicare Prezentul regulament stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente în următoarele domenii: (a) cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, în conformitate cu articolul 101 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (c) expunerile mari și alte cele mai mari expuneri, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (d) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (e) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate și cerințele de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	p.1			Prevederile de la art.1 au fost transpuse parțial în p.2 și 3 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (HCE al BNM nr. 117 din 24 mai 2018) – <i>în continuare Instrucțiunea COREP.</i> Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare, pentru scopuri de supraveghere, a prevederilor aferente grevării cu sarcini a activelor și indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității.		

	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
	(f) grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (g) indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
	CAPITOLUL 2 DATELE DE REFERINȚĂ ȘI DE TRANSMITERE PENTRU RAPORTARE ȘI PRAGURILE DE RAPORTARE						
art. 2	Articolul 2 Datele de referință de raportare (1) Instituțiile transmit autorităților competente informații, astfel cum se prezintă acestea la următoarele date de referință de raportare: (a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni; (b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie; (c) raportare bianuală: 30 iunie și 31 decembrie; (d) raportare anuală: 31 decembrie.			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.3 din Instrucțiunea COREP.		
	(2) Informațiile transmise în conformitate cu formularele prezentate în anexa III și în anexa IV în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa V care fac referire la o anumită perioadă sunt raportate cumulativ din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință.			Incompatibil	Formularele prezentate în anexele III și IV din Regulamentul UE nr.680/2014 nu fac obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.		
	(3) În cazul în care legislația națională permite instituțiilor să raporteze informații financiare ale acestora la încheierea			Neaplicabil	Legea contabilitatii și raportării financiare		

	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
	exercițiilor lor contabile care sunt diferite de anul calendaristic, datele de referință de raportare pot fi adaptate în consecință, astfel încât raportarea informațiilor financiare să aibă loc o dată la trei, șase sau douăsprezece luni de la încheierea exercițiului contabil respectiv.			nr.287/2017 prevede expres ca perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc și prezintă situații financiare este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie până la 31 decembrie.		
art. 3	<p>Articolul 3 Date de transmitere a raportării</p> <p>(1) Instituțiile transmit informații autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere:</p> <p>(a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referință a raportării;</p> <p>(b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie;</p> <p>(c) raportare bianuală: 11 august și 11 februarie;</p> <p>(d) raportare anuală: 11 februarie.</p>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.3 și 4 din Instrucțiunea COREP.		
	(2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, informațiile sunt transmise în ziua lucrătoare următoare.					
	(3) În cazul în care instituțiile raportează informații financiare utilizând datele de referință de raportare ajustate pe baza încheierii exercițiilor lor contabile, astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), datele de transmitere pot, de asemenea, să fie ajustate în consecință, astfel încât să se		Neaplicabil	Legea contabilitatii și raportării financiare nr.287/2017 prevede expres ca perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc și prezintă situații financiare		

	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
	menține aceeași perioadă de transmitere de la data de referință de raportare ajustată.				este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie până la 31 decembrie.		
	(4) Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, se prezintă fără întârziere cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.10 din Instrucțiunea COREP.		
	(5) Se transmit, de asemenea, fără întârziere, autorităților competente orice alte corecții ale rapoartelor prezentate.			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.7 din Instrucțiunea COREP.		
art. 4	Articolul 4 Praguri de raportare — criteriile de intrare și de ieșire (1) Instituțiile încep să raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la data de referință de raportare care urmează depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive. (2) Pentru primele două date de referință de raportare în care instituțiile trebuie să respecte cerințele prevăzute în prezentul regulament, instituțiile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință de raportare. (3) Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la următoarea dată de referință de raportare în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.11, 12 și 13 din Instrucțiunea COREP.		

	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 3 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA FONDURILE PROPRII, CERINȚELE DE FONDURI PROPRII ȘI INFORMAȚIILE FINANCIARE						
	<i>SECȚIUNEA 1 Formatul și frecvența raportării cu privire la fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii</i>						
	<i>Articolul 5 Formatul și frecvența raportării pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru instituții, cu excepția firmelor de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus parțial la p.14 din Instrucțiunea COREP. Prevederile aferente raportării informațiilor ce țin de distribuția geografică a expunerilor pe țări, abordarea pe baza ratingurilor interne (IRB) și securitizările vor fi transpuse ulterior, după elaborarea actelor normative de domeniile respective sau examinarea oportunității transpunerii domeniului respectiv.		
art. 6	Articolul 6 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii, cu excepția grupurilor care sunt formate doar din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru a raporta, pe bază consolidată, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în		Punctul 7, subpunctul 5) din proiect. „5) După punctul 14 se completează cu punctul 14 ¹ cu următorul cuprins: „14 ¹ . Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii la nivel consolidat se efectuează anual, conform cerințelor specificate la punctul 4 ¹ prin prezentarea rapoartelor menționate la punctul 14.””	Parțial compatibil	Termenul pentru rapoartele la nivel consolidate este stabilit anual, deoarece Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidate (p.16) nr. 83/2019 rapoartele ICOREP a nivel consolidat se vor prezenta la		

	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
	conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile dintr-un stat membru prezintă: (a) informațiile specificate la articolul 5 cu frecvența specificată la articolul respectiv, dar pe bază consolidată; (b) informațiile specificate în formularul 6 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute la punctul 2 din partea II din anexa II, în ceea ce privește entitățile incluse în domeniul de aplicare al consolidării, cu o frecvență bianuală.				fel, cu frecvență anuală, pentru situația din 31 decembrie a anului de referință. Prevederea de la subp.(b) ține de informația privind solvabilitatea la nivel de grup, a cărei necesitate de transpunere se va examina ulterior		
art. 7	Articolul 7 Formatul și frecvența raportării, pe bază individuală, cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate în formularele 1-5 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 1 din partea II din anexa II, cu o frecvență trimestrială. (2) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate la articolul 5 alineatele (a) și (b) punctul (1) cu frecvența specificată la articolul respectiv.			Incompatibil	Prevederile articolului dat se aplică firmelor de investiții care nu cad sub incidența Legii 202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	<i>SECȚIUNEA 2 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare</i>						
art. 9	<p>Articolul 9 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care fac obiectul articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 și pentru alte instituții de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002</p> <p>(1) Pentru a raporta pe bază consolidată informații financiare, în conformitate cu articolul 99 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile stabilite într-un stat membru transmit informațiile specificate în anexa III pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX.</p> <p>(2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:</p> <p>(a) informațiile specificate în partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială;</p> <p>(b) informațiile specificate în partea 3 a anexei III, cu o frecvență bianuală;</p> <p>(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei III, cu o frecvență anuală;</p> <p>(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei III, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul (4). Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p>			Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.9 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019..		

	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>(e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei III, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei III, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.</p>						
art. 10	<p>Articolul 10 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, în temeiul articolului 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții dintr-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare în conformitate cu articolul 9.</p>			Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.10 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		

	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. 11	<p>Articolul 11 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care aplică cadrele contabile naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE</p> <p>(1) În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa IV pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX.</p> <p>(2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:</p> <p>(a) informațiile specificate în partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială;</p> <p>(b) informațiile specificate în partea 3 a anexei IV, cu o frecvență bianuală;</p> <p>(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei IV, cu o frecvență anuală;</p> <p>(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari</p>		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.11 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare, care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019..		

	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>sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;</p> <p>(g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.</p>						
	CAPITOLUL 4 FORMATUL ȘI FRECVENȚA OBLIGAȚIILOR DE RAPORTARE SPECIFICE CU PRIVIRE LA PIERDERILE PROVENITE DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 101 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013						
art. 12	<p><i>Articolul 12</i></p> <p>(1) Instituțiile transmit pe bază consolidată informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală.</p> <p>(2) Instituțiile transmit pe bază individuală informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală.</p>			Nu face obiectul prezentului proiect	Art.101 din Regulamentul 575 nu a fost transpus. A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(3) Sucursalele din alte state membre transmit, de asemenea, autorității competente din statul membru gazdă informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII referitoare la sucursala respectivă, cu o frecvență bianuală.						
	CAPITOLUL 5 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA EXPUNERILE MARI						
art. 13	<i>Articolul 13</i> (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la expunerile mari față de clienți și de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.	p.15	Punctul 7, subpunctele 7) și 8) din proiect. „7) La punctul 16 după cuvintele „expunerilor mari” se completează cu cuvintele „la nivel individual”. 8) După punctul 16 se completează cu punctele 16 ¹ , 16 ² și 16 ³ cu următorul cuprins: „16 ¹ . Raportarea expunerilor mari la nivel consolidat se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C29–C31, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.”...	Compatibil			
	(2) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari douăzeci de expuneri față de clienți sau de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care fac obiectul dispozițiilor părții trei titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.		Punctul 7, subpunctul 8) din proiect. 8) După punctul 16 se completează cu punctele 16 ¹ , 16 ² și 16 ³ cu următorul cuprins: „16 ² . Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari douăzeci de expuneri față de clienți sau de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu punctul 16 ¹ , băncile transmit informațiile specificate în formularele C29–C31, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.”.	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
(3) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de instituții și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități financiare nereglementate, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.	Punctul 7, subpunctul 8) din proiect. 8) După punctul 16 se completează cu punctele 16 ¹ , 16 ² și 16 ³ cu următorul cuprins: „16 ³ . Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de bănci și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități financiare nereglementate, în conformitate cu punctul 16 ² din Regulamentul nr.109/2019 băncile transmit informațiile specificate în formularele C29–C31, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală”.	Compatibil			
CAPITOLUL 6 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la pct.20-25 din Instrucțiunea COREP (modificată în conformitate cu HCE a BNM nr.275/2020)		
CAPITOLUL 7 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA LICHIDITĂȚI ȘI LA FINANȚAREA STABILĂ		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus parțial la pct.17-19 din Instrucțiunea COREP (modificată în conformitate cu HCE a BNM nr.45/2020)		
CAPITOLUL 7a FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII, PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ, CU PRIVIRE LA GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va examina necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
CAPITOLUL 7b FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va examina necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		

	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
	INDICATORILOR SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII						
	CAPITOLUL 8 SOLUȚII INFORMATICE PENTRU TRANSMITEREA DATELOR DE CĂTRE INSTITUȚII CĂTRE AUTORITĂȚILE COMPETENTE						
art. 17	<p><i>Articolul 17</i></p> <p>(1) Instituțiile transmit informațiile menționate în prezentul regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectând definițiile punctelor de date incluse în modelul punctelor de date unic din anexa XIV și normele de validare prevăzute în anexa XV, precum și următoarele specificații:</p> <p>(a) informațiile care nu sunt solicitate sau care nu se aplică nu se includ în datele transmise;</p> <p>(b) valorile numerice se transmit ca fapte în conformitate cu următoarele:</p> <p>(i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități;</p> <p>(ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;</p> <p>(iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” sunt raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități.</p>			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la p.5, 6 și 8 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
	<p>(2) Datele transmise de către instituții sunt însoțite de următoarele informații:</p> <p>(a) data de referință de raportare și perioada de referință;</p>	Formularele	<p>Formularul _____</p> <p>Codul băncii _____</p> <p>Perioada de raportare _____</p>	Parțial compatibil	Prevederea de la lit.c) nu ține de subiectul actului transpus. Începând cu 2012, bancile		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(b) moneda de raportare; (c) standardul de contabilitate; (d) identificatorul instituției care raportează; (e) nivelul de aplicare, și anume individual sau consolidat.				aplica IFRS și nu standarde naționale.		
	CAPITOLUL 9 DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE						
art. 18	<p>Articolul 18 Perioada de tranziție</p> <p>Data de transmitere pentru datele a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2014 pentru informațiile care trebuie raportate este cel târziu 30 iunie 2014.</p> <p>Pentru perioada cuprinsă între 31 martie 2014 și 30 aprilie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este 30 iunie 2014.</p> <p>Pentru perioada cuprinsă între 31 mai 2014 și 31 decembrie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este fixată la a treizecea zi calendaristică de la data de referință de raportare.</p> <p>În ceea ce privește informațiile care trebuie raportate în temeiul articolului 16a, prima dată de referință pentru raportare este 31 decembrie 2014.</p> <p>Fără a aduce atingere articolului 2, prima dată de transmitere pentru formularele 18 și 19 din anexa III este 31 decembrie 2014. Rândurile și coloanele din formularele 6, 9.1, 20.4, 20.5 și 20.7 din anexa III, care se referă la expunerile restructurate în urma dificultăților financiare și la expunerile neperformante, se completează pentru data de transmitere 31 decembrie 2014</p>			Prevedere UE neaplicabilă	Prevederi tranzitorii stabilite pentru statele membre ale UE. Nu necesită transpunere, deoarece sunt aplicabile direct 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
	Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), pentru lunile aprilie 2016-octombrie 2016, data de transmitere a raportării în ceea ce privește raportarea lunară a indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității este a treizecea zi calendaristică de la data de raportare de referință. Pentru perioada cuprinsă între 10 septembrie 2016 și 10 martie 2017, prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data-limită de transmitere a rapoartelor lunare privind LCR pentru instituțiile de credit este cea de a treizecea zi calendaristică după data de referință a raportării.						
art. 19	Articolul 19 Intrarea în vigoare Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării sale în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> . Prezentul regulament se aplică de la 1 ianuarie 2014. Articolele 9, 10 și 11 se aplică de la 1 iulie 2014. Articolul 15 se aplică de la 1 martie 2014. Articolul 16a se aplică de la 1 decembrie 2014. Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.			Prevedere UE neaplicabilă	Prevederi tranzitorii stabilite pentru statele membre ale UE. Nu necesită transpunere, deoarece sunt aplicabile direct statelor membre ale UE.		
	ANEXA I RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII		Anexa 1	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
	C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)		Formatul raportului C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		

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 asigurarea compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)	Formatul raportului C 02.00 - CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)	Formatul raportului C 03.00 - RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)	Formatul raportului C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)		Incompatibil	Dispozițiile tranzitorii din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu au fost transpuse în actele normative ale BNM. A se vedea tabelul de concordanță aferent proiectului Regulamentului cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.		
C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBTINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)					
C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)		Nu se transpune în prezentul proiect	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018 cu modificări ce țin de riscul de credit al contrapărții, incluse prin HCE al BNM nr.104/2020.		

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
C 08.01 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 08.02 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE PE CLASE DE RATING SAU GRUPE DE RISC ALE DEBITORILOR (CR IRB 2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 09.01 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDIȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Oportunitatea transpunerii se va examina la o etapă ulterioară		
C 09.02 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDIȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 10.01 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR EQU IRB 1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 10.02 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului		

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 asigurarea compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR (CR EQU IRB 2)			de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 3 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		
C 13.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la securitizări potrivit abordării IRB.		
C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 4 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 17.00 – RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 5 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 6 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		

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 asigurarea compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent tratamentul riscului de piață pentru riscul specific aferent securitizărilor.		
C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 7 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 8 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 9 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 10 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
C 24.00 – MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune ulterior după aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit modelelor interne		
C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI (CVA)		Compatibil	Transpusă în anexa 10 ¹ din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.104/2020.		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
<i>ANEXA II</i> RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII					
PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII 1.1. STRUCTURĂ		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1.4. C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		

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
1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5)		Nu se transpune în prezentul proiect	În Regulamentul cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital nu au fost transpuse dispozițiile tranzitorii, prin urmare nu este necesară transpunerea formularelor date. A se vedea tabelul de concordanță pe marginea regulamentului respectiv.		
1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)					
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)					
2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)			Va fi examinată necesitatea transunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – Total (GS Total)					
C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)					
3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
3.1. OBSERVAȚII GENERALE		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
3.2. C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE:		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		

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
ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)					
3.3. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB.		
3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB - 3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB					
3.3.3. C 08.01 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1)					
3.3.4. C 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (formularul CR IRB 2)					
3.4. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ		Nu se transpune în prezentul proiect	Oportunitatea transpunerii se va examina la o etapă ulterioară		
3.4.1. C 09.01 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din SA (CR GB 1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Oportunitatea transpunerii se va examina la o etapă ulterioară		
3.4.2. C 09.02 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din IRB (CR GB 2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB		

4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1	2	3	4	5	6
3.4.3. C 09.04 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB)		Nu se transpune în prezentul proiect	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
3.5. C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL UNEI ABORDĂRI BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB		
3.6. C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 3 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
3.7. C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZARE – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la securitizarea		
3.8. C 13.00 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la securitizarea potrivit abordării IRB		
3.9. C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SEC)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la securitizări		
4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL 4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 4 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		

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
4.2. C 17.0 0 - RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND PIERDERILE SUPTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 5 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ					
5.1. C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 6 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la securitizări		
5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 7 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
5.4. C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 8 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
5.5. C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 9 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		
5.6. C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 10 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		

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
5.7. C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit modelelor interne		
5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)		Compatibil	Transpusă în anexa 10 ¹ din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.104/2020.		
<i>ANEXA III</i> RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA IV</i> RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAȚIONALE		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA V</i> RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA VI</i> RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA VII</i>		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la		

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
INSTRUCȚIUNI PRIVIND RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE			raportarea informațiilor financiare		
<i>ANEXA VIII</i> FORMULARE PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI					
C 26.00 - Limitele expunerilor mari (Limite LE)		Incompatibil	Raportul C 26 are ca scop informarea ABE despre limitele aferente expunerilor mari care sunt stabilite de fiecare stat în parte, ținând cont de dreptul acestora conferit prin art.458 din CRR, precum și de opțiunea specificată la art.395 alin.(1) din CRR.		
C 27.00 - Identificarea contrapartidei (LE 1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
Formatul raportului C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
C 30.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4)	Formatul raportului C 30.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4)	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
C 31.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 5)	Formatul raportului C 3.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 5)	Compatibil			
<i>ANEXA IX</i> INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI	Anexa 11 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere „ INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR RAPOARTELOR PENTRU EXPUNERILE MARI ”	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE					
1. Structură și convenții					
1. Cadrul de raportare pentru expunerile mari („LE”) este format din șase formulare care includ următoarele informații: (a) limitele expunerilor mari; (b) identificarea contrapărții (formularul LE1); (c) expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (formularul LE2); (d) detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE3); (e) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4); (f) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind	p.1 Punctul 7, subpunctul 10) din proiect. „10) La anexa 11: a) la punctul 1 cuvântul „patru” se substituie cu cuvântul „șase” și se completează cu subpunctele e) și f) cu următorul conținut: „e) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4); f) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5).”	Compatibil	Prevederile de la lit.(e) și (f) transpuse prin prezentul proiect. Prevederile de la lit.(a) - (d) au fost transpuse în Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2018.		

	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
	expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5).						
	2. Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care se raportează în fiecare formular.			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.2) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
	3. Instrucțiunile și normele de validare urmăresc convenția de denumire prezentată la punctele de mai jos, atunci când se face referire la coloanele, rândurile și celulele din formular.			Incompatibil	Normele de validare vor fi utilizate în cadrul aplicațiilor elaborate întru raportarea COREP care vor ține cont de convențiile specificate la punctele 3-5.		
	4. Următoarea convenție este, în general, utilizată în instrucțiunile și normele de validare: {Formular;Rând;Coloană}. Se utilizează semnul de asterisc pentru a exprima faptul că validarea se realizează pentru toate rândurile raportate.						
	5. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care se utilizează doar puncte de date din formularul respectiv, notele de trimitere nu se referă la un anumit formular: {Rând;Coloană}.						
	6. (Valoarea) ABS: valoarea absolută fără semn. Orice quantum care mărește expunerile se înregistrează ca valoare pozitivă. În schimb, orice quantum care reduce expunerile se înregistrează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) înainte de denumirea unui element, nu se raportează nicio valoare pozitivă pentru elementul respectiv.			Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.3) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
2.	Abrevieri						
	7. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se face trimitere folosind abrevierea „CRR”.			Nu necesită transpunere	Nu necesită transpunere, deoarece se referă la abrevierile referitoare la 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>PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR</p> <p>În prezenta anexă, instrucțiunile privind raportarea expunerilor mari se aplică și în cazul raportării expunerilor semnificative prevăzute la articolele 9 și 11, în conformitate cu domeniul de aplicare definit la articolele respective.</p>		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederile art.9 și 11, la care se face trimitere în prezentul alineat, nu au fost transpuse deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.		
<p>1. Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE</p>					
<p>1. Pentru a raporta, pe bază individuală, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), instituțiile utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.</p>	<p><i>Punctul 7, subpunctul 10) din proiect.</i></p> <p>„10) La anexa 11:</p> <p>b) la punctul 4 după cuvintele „a raporta” se completează cu textul „, , atât la nivel individual cât și consolidat.”;</p>	Compatibil	Transpus în anexa 11 (p.4) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019 cu ajustările prin proiectul de hotărâre.		
<p>2. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.</p>	<p><i>Punctul 7, subpunctul 10) din proiect.</i></p> <p>„10) La anexa 11:</p> <p>b) la punctul 4 după cuvintele „a raporta” se completează cu textul „, , atât la nivel individual cât și consolidat.”;</p>	Compatibil			
<p>3. Trebuie raportate toate expunerile mari definite în conformitate cu articolul 392 din CRR, inclusiv expunerile mari care nu sunt luate în considerare pentru respectarea limitelor expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.</p>		Compatibil	Transpus în anexa 11 (p.5) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019 cu ajustările prin proiectul de hotărâre.		
<p>4. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari 20 de expuneri față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3</p>	<p><i>Punctul 7, subpunctul 8) din proiect.</i></p> <p>„8) După punctul 16 se completează cu punctele 16¹, 16² și 16³ cu următorul cuprins:</p> <p>„16¹....</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
	din CRR trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Valoarea expunerii care este rezultatul scăderii sumei înscrise în coloana 320 („Cuantumuri exceptate”) din formularul LE2 din suma de la coloana 210 („Total”) din același formular reprezintă cuantumul care se utilizează pentru determinarea acestor cele mai mari 20 de expuneri.	16 ³ . Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de bănci și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate, în conformitate cu punctul 16 ² din Regulamentul nr.109/2019 băncile transmit informațiile specificate în formularele C29–C31, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală”.				
	5. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) literele (a)-(d) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Pentru raportarea structurii scadențelor pentru aceste expuneri în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE4 și LE5. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina cele mai mari 20 de expuneri.	p. 5 ¹ . Punctul 7, subpunctul 10) lit.c) din proiect. „10) La anexa 11: c) se completează cu punctul 5 ¹ cu următorul cuprins: „5 ¹ . Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de bănci și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16 ¹ , subpunctele 1) - 4) din Regulamentul nr.109/2019, băncile trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Pentru raportarea structurii scadențelor pentru aceste expuneri în conformitate cu punctul 16 ¹ , subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019 băncile trebuie să utilizeze formularele LE4 și LE5. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina cele mai mari 20 de expuneri.”	Compatibil			
	6. Datele referitoare la expunerile mari și la cele mai mari expuneri relevante față de grupurile de clienți aflați în legătură și de clienți individuali care nu aparțin unui grup de clienți aflați în legătură sunt raportate în formularul LE2 (în care expunerea față de un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură expunere).		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.6) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		

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
7. Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt raportate în formularul LE2. Raportarea unei expuneri față de un client individual în formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.7) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
2. Structura formularului LE					
8. Coloanele din formularul LE1 prezintă informațiile privind identificarea clienților individuali sau a grupurilor de clienți aflați în legătură față de care o instituție are o expunere.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.8) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
9. Coloanele din formularele LE2 și LE3 prezintă următoarele seturi de informații: (a) valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, inclusiv expuneri directe, expuneri indirecte și expuneri suplimentare care decurg din tranzacții care implică o expunere față de active-suport; (b) efectul exceptărilor și al tehnicilor de diminuare a riscului de credit; (c) valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și după ce a fost luat în considerare efectul diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.9) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
10. Coloanele din formularele LE4 și LE5 prezintă informații cu privire la tranșa de scadență în care sunt alocate cuantumul care se preconizează că vor deveni scadente pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții, precum	Punctul 7, subpunctul 10) lit.d) din proiect. „d) după punctul 10 se completează cu punctul 10 ¹ cu următorul cuprins: 10¹. Coloanele din formularele LE4 și LE5 prezintă informații cu privire la tranșa de scadență în care sunt alocate	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
și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate.	cuanturnurile care se preconizează că vor deveni scadente pentru cele mai mari zece expuneri față de bănci, precum și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate.				
3. Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE					
11. Termenul „grup de clienți aflați în legătură” este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din CRR.		Nu necesită transpunere	Noțiunea de grup de clienți aflați în legătură este dată în proiectul Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari (p.4), iar formularele rapoartelor privind expunerile mari sunt bazate pe prevederile regulamentului dat.		
12. „Entitățile din sectorul financiar nereglementate” sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din CRR.		Nu necesită transpunere	Legea nr.202/2017 prevede deja noțiunea de „entitate reglementată” și „entitate din sectorul financiar”		
13. „Instituțiile” sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din CRR.		Incompatibil	Termenul de „instituție” este utilizat în sensul opțiunii prevăzute la art.395, alin.(1) din CRR, care nu a fost exercitată de Banca Națională, prin urmare nu este oportună transpunerea art.391 din CRR.		
14. Trebuie raportate expunerile față de „asociațiile de drept civil”. În plus, instituțiile trebuie să adauge cuantumul creditelor asociației de drept civil la gradul de îndatorare al fiecărui partener. Expunerile față de asociațiile de drept civil care prezintă cote sunt împărțite sau alocate partenerilor în funcție de cotele lor respective. Anumite construcții (de		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.10) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		

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
exemplu, conturile comune, comunitățile de moștenitori, împrumuturile în numele unui terț) care funcționează de fapt ca asociații de drept civil trebuie să fie raportate la fel ca și acestea.					
15. Activele și elementele extrabilanțiere sunt utilizate fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc, în conformitate cu articolul 389 din CRR. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.11) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
16. „Expunerile” sunt definite la articolul 389 din CRR: (a) orice activ sau element extrabilanțier din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia, inclusiv elementele menționate la articolul 400 din CRR, dar cu excepția elementelor care intră sub incidența articolului 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR; (b) „expunerile indirecte” sunt expunerile alocate mai degrabă garantului sau emitentului garanției reale decât debitorului imediat în conformitate cu articolul 403 din CRR. <i>[Definițiile furnizate în prezenta anexă nu se pot abate sub niciun aspect de la definițiile prevăzute în actul de bază.]</i>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.12) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
17. Expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu articolul 390 alineatul (5).		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.13) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
18. Se permite luarea în considerare a „acordurilor de compensare” în scopul calculării valorii expunerii aferente expunerilor mari, astfel cum se prevede la articolul 390 alineatele (1), (2) și (3) din CRR. Valoarea expunerii unui instrument financiar derivat enumerat în anexa II la CRR se		Nu se transpune în prezentul proiect	Oportunitatea transpunerii se va examina în funcție de necesitățile supravegherii.		

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
stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, luându-se în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În cazul tranzacțiilor de răscumpărare, al tranzacțiilor de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4, fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În conformitate cu articolul 296 din CRR, valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției raportoare se raportează ca „alte angajamente” în formularele LE.						
19. „Valoarea expunerii” se calculează în conformitate cu articolul 390 din CRR.	p.13		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.13) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
20. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit în vederea calculării expunerilor în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR este descris la articolele 399-403 din CRR.	p.14		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11 (p.14) din Instrucțiunea COREP prin HCE al BNM nr.117/2019.		
21. Acordurile reverse repo care fac obiectul raportării pentru expunerile mari sunt raportate în conformitate cu articolul 402 alineatul (3) din CRR. Cu condiția respectării criteriilor prevăzute la articolul 402 alineatul (3) din CRR, instituția raportează expunerile mari față de fiecare terț drept quantum al creanței pe care contraparta la tranzacție o deține asupra			Incompatibil	Art.402, alin.(3) din CRR nu a fost transpus în Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari.		

	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								
	părții terțe, și nu drept cuantum al expunerii față de contraparte.													
	4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate 4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri		Incompatibil	Raportul C 26 are ca scop informarea ABE despre limitele aferente expunerilor mari care sunt stabilite de fiecare stat în parte, ținând cont de dreptul acestora conferit prin art.458 din CRR, precum și de opțiunea specificată la art.395 alin.(1) din CRR.										
	8. C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (LE 4) 8.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	Modul de completare a raportului C 30.00 – Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4) Instrucțiuni privind anumite coloane												
	<table border="1" data-bbox="145 1155 736 1374"> <tr> <td data-bbox="145 1155 228 1230">Coloană</td> <td data-bbox="228 1155 736 1230">Referințe juridice și instrucțiuni</td> </tr> <tr> <td data-bbox="145 1230 228 1374">010</td> <td data-bbox="228 1230 736 1374"> Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1. </td> </tr> </table>	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	010	Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1.	<table border="1" data-bbox="844 1166 1413 1353"> <tr> <td data-bbox="844 1166 927 1214"></td> <td data-bbox="927 1166 1413 1214"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="844 1214 927 1353">010</td> <td data-bbox="927 1214 1413 1353"> Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1. </td> </tr> </table>			010	Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1.	Compatibil			
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni													
010	Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1.													
010	Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1.													

	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>020-250</p> <p>Tranșele de scadență ale expunerii</p> <p>Articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR.</p> <p>Instituția raportează aceste informații pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități financiare nereglementate.</p> <p>Tranșele de scadență sunt definite în tranșe lunare până la un an, în tranșe trimestriale între un an și trei ani și în tranșe mai mari după trei ani.</p> <p>Fiecare valoare a expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (coloana 210 din formularul LE2) trebuie raportată cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. În cazul mai multor relații separate care constituie o expunere față de un client, se raportează fiecare dintre aceste părți ale expunerii cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. Instrumentele care nu au o dată fixă de scadență, precum capitalurile proprii, sunt incluse în coloana „Scadență nedefinită”.</p> <p>Scadența preconizată a expunerii trebuie să fie raportată atât pentru expunerile directe, cât și pentru expunerile indirecte.</p> <p>Pentru expunerile directe, în momentul alocării cuantumurilor preconizate ale instrumentelor</p>	<p>020 - 250</p> <p>Tranșele de scadență ale expunerii</p> <p>Punctul 16¹ din Regulamentul nr.109/2019.</p> <p>Banca raportează aceste informații pentru cele mai mari zece expuneri față de bănci și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile.</p> <p>Tranșele de scadență sunt definite în tranșe lunare până la un an, în tranșe trimestriale între un an și trei ani și în tranșe mai mari de trei ani. Fiecare valoare a expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (coloana 210 din formularul LE2) trebuie raportată cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. În cazul mai multor relații separate care constituie o expunere față de un client, se raportează fiecare dintre aceste părți ale expunerii cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală.</p> <p>Instrumentele care nu au o dată fixă de scadență, precum capitalurile proprii, sunt incluse în coloana „Scadență nedefinită”.</p> <p>Scadența preconizată a expunerii trebuie să fie raportată atât pentru expunerile directe, cât și pentru expunerile indirecte.</p> <p>Pentru expunerile directe, în momentul alocării cuantumurilor preconizate ale instrumentelor de datorie și ale instrumentelor financiare derivate</p>	Compatibil			

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)	5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1		2	3	4	5	6
	<p>de capital, ale instrumentelor de datorie și ale instrumentelor financiare derivate în diferitele tranșe de scadență din acest formular, se utilizează instrucțiunile din tabelul de scadență al indicatorilor complementari privind lichiditatea (a se vedea anexa XXIII la prezentul regulament).</p> <p>În cazul elementelor extrabilanțiere, se utilizează scadența riscului-suport pentru alocarea cuantumurilor preconizate în tranșele de scadență. Mai exact, pentru depozite forward se utilizează structura scadențelor aferentă depozitului; pentru garanțiile financiare, structura scadențelor aferentă activelor financiare suport; pentru facilitățile angajamentelor de creditare neutilizate, structura scadențelor aferentă împrumutului; pentru alte angajamente, structura scadențelor aferentă angajamentului.</p> <p>În cazul expunerilor indirecte, alocarea în tranșe de scadență se bazează pe scadența operațiunilor garantate care generează expunerea directă.</p> <p>În cazul expunerilor indirecte, alocarea în tranșe de scadență se bazează pe scadența operațiunilor garantate care generează expunerea directă.</p> <p>În cazul în care o expunere sau o parte a unei expuneri urmează să fie considerată în stare de nerambursare și este raportată ca atare în</p>	<p>în diferitele tranșe de scadență se vor utiliza următoarele instrucțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - atunci când există o opțiune de a amâna plata sau de a primi o plată în avans, această opțiune este considerată a fi exercitată în cazul în care aceasta ar devansa ieșirile provenite de la bancă sau ar aâna intrările către bancă; - atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la bancă este exclusiv la latitudinea băncii, această opțiune este considerată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieței ca banca să facă acest lucru. Opțiunea este considerată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către bancă sau ar amâna ieșirile provenite de la bancă. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip pass through, se raportează la aceeași dată cu această intrare; - se consideră că tranzacțiile repo sau reverse repo, precum și alte tranzacții similare care pot fi reziliate de oricare dintre părți în orice zi ajung la scadență overnight, cu excepția cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranșa de timp relevantă în funcție de perioada de preaviz; - în cazul în care banca nu are capacitatea de a stabili un grafic minim al plăților contractuale 				

	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>formularele C 28.00 (LE 2, coloana 050) și C 29.00 (LE 3, coloana 060), retragerea așteptată a expunerii aflate în stare de nerambursare trebuie alocată în respectivele tranșe de scadență, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dacă entitatea raportoare, în ciuda stării de nerambursare, are un calendar clar de rambursări așteptate ale expunerii le alocă în tranșele respective, în consecință; - în cazul în care entitatea raportoare nu are o imagine justificată asupra momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria „Scadență nedefinită”. 	<p>pentru un anumit element sau o anumită parte a acestuia în conformitate cu regulile stabilite mai sus, aceasta raportează elementul sau partea acestuia ca fiind mai mare de 5 ani.</p> <p>În cazul elementelor extrabilanțiere, se utilizează scadența riscului-suport pentru alocarea cuantumurilor preconizate în tranșele de scadență. Mai exact, pentru depozite forward se utilizează structura scadențelor aferentă depozitului; pentru garanțiile financiare, structura scadențelor aferentă activelor financiare suport; pentru facilitățile angajamentelor de creditare neutilizate, structura scadențelor aferentă împrumutului; pentru alte angajamente, structura scadențelor aferentă angajamentului.</p> <p>În cazul expunerilor indirecte, alocarea în tranșe de scadență se bazează pe scadența operațiunilor garantate care generează expunerea directă.</p> <p>În cazul în care o expunere sau o parte a unei expuneri urmează să fie considerată în stare de nerambursare și este raportată ca atare în formularele C 28.00 (LE 2, coloana 050) și C 29.00 (LE 3, coloana 060), retragerea așteptată a expunerii aflate în stare de nerambursare trebuie alocată în respectivele tranșe de scadență, dacă banca raportoare, în ciuda stării de nerambursare, are un calendar clar de rambursări așteptate ale expunerii. În cazul în care banca raportoare nu are o imagine justificată asupra</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								
		<table border="1" data-bbox="842 568 1413 687"> <tr> <td data-bbox="842 568 925 687"></td> <td data-bbox="925 568 1413 687">momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria „Scadență nedefinită”.</td> </tr> </table>		momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria „Scadență nedefinită”.										
	momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria „Scadență nedefinită”.													
	<p>9. C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)</p> <p>9.1. Instrucțiuni privind anumite coloane</p>	<p>Modul de completare a raportului C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)</p> <p>Instrucțiuni privind anumite coloane</p>	Compatibil											
	<table border="1" data-bbox="143 1070 734 1299"> <tr> <td data-bbox="143 1070 226 1145">Coloană</td> <td data-bbox="226 1070 734 1145">Referințe juridice și instrucțiuni</td> </tr> <tr> <td data-bbox="143 1145 226 1299">010-260</td> <td data-bbox="226 1145 734 1299">Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.</td> </tr> </table>	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	010-260	Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.	<table border="1" data-bbox="842 1070 1413 1310"> <tr> <td data-bbox="842 1070 925 1155">Coloană</td> <td data-bbox="925 1070 1413 1155">Referințe juridice și instrucțiuni</td> </tr> <tr> <td data-bbox="842 1155 925 1310">010-260</td> <td data-bbox="925 1155 1413 1310">Băncile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.</td> </tr> </table>	Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	010-260	Băncile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.	Compatibil			
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni													
010-260	Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.													
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni													
010-260	Băncile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.													
			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				
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="147 568 226 746">010</td> <td data-bbox="226 568 741 746"> Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3. </td> </tr> </table>	010	Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3.	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="842 568 920 746">010</td> <td data-bbox="920 568 1413 746"> Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3. </td> </tr> </table>	010	Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3.				
010	Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3.								
010	Cod Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE3.								
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="147 836 226 1059">020</td> <td data-bbox="226 836 741 1059"> Codul grupului Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3. </td> </tr> </table>	020	Codul grupului Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3.	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="842 836 920 1059">020</td> <td data-bbox="920 836 1413 1059"> Codul grupului Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3. </td> </tr> </table>	020	Codul grupului Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3.	Compatibil			
020	Codul grupului Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3.								
020	Codul grupului Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 020 din formularul LE3.								
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="147 1134 226 1267">030-260</td> <td data-bbox="226 1134 741 1267"> Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4. </td> </tr> </table>	030-260	Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4.	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="842 1134 920 1267">030-260</td> <td data-bbox="920 1134 1413 1267"> Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4. </td> </tr> </table>	030-260	Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4.	Compatibil			
030-260	Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4.								
030-260	Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4.								
ANEXA X		Compatibil	Transpusă în anexa 10 ² din Instrucțiunea COREP						

	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
	RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER			(modificată prin HCE a BNM nr.275/2020)		
	<i>ANEXA XI</i> RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER		Compatibil	Transpusă în anexa 10 ² din Instrucțiunea COREP (modificată prin HCE a BNM nr.275/2020)		
	<i>ANEXA XII</i> RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA		Incompatibil	Nu se va transpune, deoarece rapoartele respective erau utilizate pentru monitorizarea lichidității băncilor până la aprobarea Regulamentului delegat 2015/61 AL COMISIEI din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit.		
	<i>ANEXA XIII</i> RAPORTARE PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1 din 5: ACTIVE LICHIDE)		Nu face obiectul actului transpus	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
	<i>ANEXA XIV</i> Modelul punctelor de date unic		Nu face obiectul actului transpus			

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
ANEXA XV Norme de validare		Nu face obiectul actului transpus			
ANEXA XVI FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR			Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
ANEXA XVII RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR			Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
ANEXA XVIII FORMULARE AMM		Incompatibil	Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
ANEXA XIX INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE DIN ANEXA XVIII		Incompatibil	Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
ANEXA XX INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013		Nu face obiectul actului transpus	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
ANEXA XXI INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XX		Nu face obiectul actului transpus	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	<i>ANEXA XXII</i> RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ AMM			Nu face obiectul actului transpus			
	<i>ANEXA XXIII</i> INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ DIN ANEXA XXII			Nu face obiectul actului transpus			
	<i>ANEXA XXIV</i> RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA			Parțial compatibil	Transpusă în anexa 12 din Instrucțiunea COREP (modificată prin HCE a BNM nr.45/2020).		
	<i>ANEXA XXV</i> RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE)			Parțial compatibil	Transpusă în anexa din Instrucțiunea COREP (modificată prin HCE a BNM nr.45/2020)		