

Tabel de concordanță
a proiectului „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” cu

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 241/2014 AL COMISIEI din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor

<p>1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia</p> <p>REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 241/2014 AL COMISIEI din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 74/8, 14 martie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2015/923 AL COMISIEI din 11 martie 2015 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr.241/2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (în continuare RTS 241).</p> <p><i>Subiectul</i> – cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor.</p> <p><i>Scopul</i> – oferirea unei imagini cuprinzătoare în privința dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013 care se referă la natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de capital; sensul noțiunii de „previzibil” la determinarea situației dacă din fondurile proprii au fost deduse obligațiile sau dividendele previzibile; forma și natura stimulentele de răscumpărare; natura majorării unui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ca urmare a reducerii temporare a valorii principalului, procedurile de determinare a evenimentelor declanșatoare, caracteristicile instrumentelor care ar putea împiedica recapitalizarea.</p>
<p>2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia</p> <p><u>HCE al BNM „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei ”</u></p> <p>Proiectul hotărârii determină condițiile în care interesele minoritare, precum și instrumentele de fonduri proprii emise de filiale pot fi incluse în calculul fondurilor proprii ale băncii, pe bază consolidată, și are ca scop dezvoltarea supravegherii pe bază consolidată prin stabilirea cerințelor de ordin prudential în acest sens.</p>
<p>3. Gradul de compatibilitate - 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 DELEGAT (UE) NR. 241/2014 AL COMISIEI din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor		Proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”			Banca Națională a Moldovei	
	CAPITOLUL II ELEMENTE ALE FONDURILOR PROPRII						
	SECȚIUNEA 1 Fonduri proprii și instrumente de nivel 1 de bază		Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințe de capital				
	Subsecțiunea 1 Dividende și obligații previzibile						
Art. 2	Articolul 2 <i>Semnificația conceptului „previzibile” în sintagma dividende previzibile în sensul articolului 26 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>			Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital - Anexa 1		
Alin. (1)	(1) Valoarea dividendelor previzibile care urmează să fie deduse de către instituții din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar, astfel cum se prevede la articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se stabilește în conformitate cu alineatele (2)-(4).	Pct.1		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (2)	(2) În cazul în care organul de conducere al unei instituții a adoptat în mod oficial o decizie sau a	Pct.2		Compatibil	Transpus în Regulamentul		

	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. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	propus o decizie organismului relevant al instituției în ceea ce privește valoarea dividendelor care trebuie distribuite, această sumă se deduce din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar.				nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (3)	(3) În cazul în care se plătesc dividende interimare, valoarea reziduală a profitului interimar rezultată din calculul prevăzut la alineatul (2) care urmează să fie adăugată la elementele de fonduri proprii de nivel I de bază se reduce, luând în considerare regulile prevăzute la alineatele (2) și (4), cu valoarea oricăror dividende previzibile estimate a fi plătite din profitul interimar rezidual odată cu dividendele finale pentru întregul exercițiu financiar.	Pct.3		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (4)	(4) Înainte ca organul de conducere să adopte o decizie oficială sau să propună o decizie organismului competent cu privire la distribuirea de dividende, valoarea dividendelor previzibile care urmează să fie dedusă de instituții din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar este egală cu valoarea profitului interimar sau a celui de sfârșit de exercițiu financiar înmulțită cu rata de distribuire a dividendelor.	Pct.4		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (5)	(5) Rata de distribuire a dividendelor se stabilește pe baza politicii în materie de dividende aprobată pentru	Pct.5		Compatibil	Transpus în Regulamentul		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	perioada relevantă de organul de conducere sau de un alt organism competent.				nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (6)	(6) În cazul în care politica în materie de dividende prevede un interval de distribuire a dividendelor și nu o valoare fixă, limita superioară a intervalului se va folosi în scopul alineatului (2).						
Alin. (7)	(7) În absența unei politici aprobate în materie de dividende sau în cazul în care, în opinia autorității competente, există posibilitatea ca instituția să nu aplice politica sa în materie de dividende sau ca această politică să nu constituie o bază prudentă pentru stabilirea valorii deducerii, rata de distribuire a dividendelor are la bază cea mai ridicată valoare dintre cele enumerate mai jos: (a) rata medie de distribuire a dividendelor în cursul celor trei ani precedenți anului avut în vedere; (b) rata de distribuire a dividendelor în anul precedent celui avut în vedere.	Pct.6		Compatibil	Transpus în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (8)	(8) Autoritatea competentă poate autoriza instituția să ajusteze calculul ratei de distribuire a dividendelor, conform alineatului (7) literele (a) și (b), pentru a exclude dividendele excepționale plătite în cursul perioadei.	Pct.7		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (9)	(9) Cuantumul dividendelor previzibile care urmează să fie deduse se stabilește luând în considerare orice restricții de reglementare privind distribuirile, în special restricțiile stabilite în conformitate cu articolul 141 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului. Valoarea profitului după deducerea obligațiilor previzibile sub rezerva unor astfel de restricții poate fi inclusă pe deplin în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cazul în care este întrunită condiția de la articolul 26 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Atunci când se aplică astfel de restricții, dividendele previzibile care urmează să fie deduse au la bază planul de conservare a capitalului convenit de autoritatea competentă în temeiul articolului 142 din Directiva 2013/36/UE.	Pct.8		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (10)	(10) Cuantumul dividendelor previzibile care urmează a fi plătite într-o formă care nu reduce valoarea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, ca de exemplu dividende sub formă de acțiuni, nu se deduce din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar care urmează a fi incluse în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	Pct.9		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (11)	(11) Autoritatea competentă se asigură că s-au efectuat toate deducerile necesare din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar, precum și toate cele legate de dividendele previzibile, fie în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, fie în temeiul oricărei alte ajustări, înainte de a permite ca instituția să includă profiturile interimare sau pe cele de la sfârșit de exercițiu financiar în elementele de fonduri proprii de nivel I de bază.	Pct.12		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Art. 3	Articolul 3 <i>Semnificația conceptului „previzibile” în sintagma obligații previzibile în sensul articolului 26 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>	Anexa 1		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (1)	(1) Cuantumul obligațiilor previzibile care trebuie luate în considerare cuprinde următoarele: (a) valoarea taxelor și impozitelor; (b) valoarea oricărei obligații sau împrejurări care apar în cursul perioadei de raportare vizate, care ar putea reduce profiturile instituției și în privința cărora autoritatea competentă nu este convinsă că s-au efectuat toate ajustările de valoare necesare, cum ar fi ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau că s-au constituit provizioane.	Pct.10		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (2)	(2) Obligațiile previzibile care nu fost deja luate în considerare în contul de profit și pierdere se alocă perioadei intermediare în cursul căreia acestea au fost suportate astfel încât fiecare perioadă intermediară să includă o sumă rezonabilă din aceste obligații. Evenimentele semnificative sau nerecurente vor fi luate în considerare integral și fără întârziere în perioada interimară în care apar.	Pct.11		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (3)	(3) Autoritatea competentă se asigură că s-au efectuat toate deducerile necesare din profiturile interimare sau din cele de la sfârșit de exercițiu financiar, precum și toate cele legate de obligațiile previzibile, fie în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, fie în temeiul oricărei alte ajustări, înainte de a permite ca instituția să includă profiturile interimare sau pe cele de la sfârșit de exercițiu financiar în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	Pct.12		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
	Subsecțiunea 2 Organizații cooperatiste de credit, instituții de economii, societăți mutuale și instituții similare <i>Articolul 4 - Articolul</i>			Incompatibil	Prevederile articolelor date nu au fost transpuse în actele normative ale Republicii Moldova, deoarece instituțiile menționate nu sunt		

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					incluse în aria de aplicare a Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		
Art.7a	Articolul 7a <i>Distribuirii multiple care reprezintă o povară disproporționată asupra fondurilor proprii</i>	Anexa 3, <i>Secțiunea 1</i>		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (1)	(1) Se consideră că distribuiriile aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la articolul 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu reprezintă o povară disproporționată asupra capitalului în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) multiplul dividendelor este un multiplu al distribuiriile efectuate pentru instrumentele cu drept de vot și nu o sumă fixă prestabilită; (b) multiplul dividendelor este stabilit prin contract sau prin statutul instituției; (c) multiplul dividendelor nu poate fi revizuit; (d) același multiplu al dividendelor se aplică tuturor instrumentelor cu un multiplu al dividendelor; (e) quantumul distribuiriile pentru un singur instrument cu un multiplu al dividendelor nu reprezintă mai mult	Pct.1		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
1	1	2	2	3	4	5	6
	<p>de 125 % din quantumul distribuirii pentru un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază cu drept de vot. Acest lucru este exprimat în următoarea formulă: $l \leq 1,25 \times k$, unde: k reprezintă quantumul distribuirii pentru un singur instrument fără un multiplu al dividendelor; l reprezintă quantumul distribuirii pentru un singur instrument cu un multiplu al dividendelor; (f) quantumul total al distribuțiilor efectuate pentru toate instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru o perioadă de un an nu depășește 105 % din suma care ar fi trebuit plătită în cazul în care instrumentele cu mai puține drepturi de vot sau fără niciun drept de vot ar fi beneficiat de aceleași distribuiri ca și instrumentele cu drept de vot. Acest lucru este exprimat în următoarea formulă: $kX + lY \leq (1,05) \times k \times (X + Y)$, unde: k reprezintă quantumul distribuirii pentru un singur instrument fără un multiplu al dividendelor; l reprezintă quantumul distribuirii pentru un singur instrument cu un multiplu al dividendelor; X reprezintă numărul de instrumente cu drept de vot; Y reprezintă numărul de instrumente fără drept de vot. Formula se aplică pe bază anuală.</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. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (2)	(2) În cazul în care condiția prevăzută la alineatul (1) litera (f) nu este îndeplinită, se consideră că numai acea parte din instrumente care generează un multiplu al dividendelor care depășește pragul definit la litera respectivă creează o povară disproporționată asupra capitalului.	Pct.2		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (3)	(3) În cazul în care oricare dintre condițiile prevăzute la alineatul (1) literele (a)-(e) nu este îndeplinită, se consideră că toate instrumentele în circulație cu un multiplu al dividendelor creează o povară disproporționată asupra capitalului.	Pct.3		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Art. 7b	Articolul 7b <i>Distribuirii preferențiale în ceea ce privește drepturile preferențiale la efectuarea distribuțiilor</i>		Secțiunea 2 <i>Distribuirii preferențiale în ceea ce privește drepturile preferențiale la efectuarea distribuțiilor și ordinea de efectuare a distribuțiilor</i>	Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (1)	(1) În ceea ce privește instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la articolul 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se consideră că o distribuție pentru un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază este preferențială în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când există niveluri diferențiate ale	Pct.4		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituți a responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	distribuirilor, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 7a din prezentul regulament.						
Alin. (2)-(15)	Articolul 7b, alineatele (2) – (15)			Incompatibil	Nu se transpun, deoarece instituțiile menționate la alineatele (2)–(15) de la art. 7b nu sunt incluse în aria de aplicare a Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		
Art. 7c	Articolul 7c <i>Calcularea ratei de distribuție în sensul articolului 7b alineatul (8) litera (b)</i> Alineatele (1) – (2)			Incompatibil	Nu se transpun, deoarece prevederile menționate la alineatele (1)–(2) se referă la instituțiile care nu sunt incluse în aria de aplicare a Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Art. 7d	Articolul 7d <i>Distribuirii preferențiale în ceea ce privește ordinea de efectuare a distribuirilor</i>		Secțiunea 2 <i>Distribuirii preferențiale în ceea ce privește drepturile preferențiale la efectuarea distribuirilor și ordinea de efectuare a distribuirilor</i>	Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
	În sensul articolului 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se consideră că o distribuție pentru un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază este preferențială în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază și în ceea ce privește ordinea de efectuare a distribuirilor atunci când este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții: (a) se ia o decizie cu privire la distribuții în momente diferite; (b) distribuțiile sunt efectuate în momente diferite; (c) există o obligație impusă emitentului să efectueze distribuțiile pentru un anumit tip de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de a efectua distribuțiile pentru alt tip de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (d) se efectuează o distribuție pentru anumite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, dar nu și pentru altele, cu excepția cazului în care este îndeplinită condiția prevăzută la articolul 7b alineatul (7) litera (a).	Pct.5		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
	Subsecțiunea 3 Finanțare indirectă						

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Art. 8	Articolul 8 <i>Finanțarea indirectă a instrumentelor de capital în sensul articolului 28 alineatul (1) litera (b), al articolului 52 alineatul (1) litera (c) și al articolului 63 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>	Anexa 2		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (1)	(1) Finanțarea indirectă a instrumentelor de capital în temeiul articolului 28 alineatul (1) litera (b), al articolului 52 alineatul (1) litera (c) și al articolului 63 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se consideră finanțare care nu este directă.	Pct.3		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (2)	(2) În scopul alineatului (1), finanțarea directă se referă la situațiile în care o instituție a acordat un împrumut sau o finanțare sub orice formă unui investitor în scopul folosirii în vederea achiziționării de instrumente de capital.	Pct.1		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (3)	(3) Finanțarea directă include, de asemenea, finanțarea acordată pentru alte scopuri decât achiziția unor instrumente de capital ale unei instituții, oricărei persoane fizice sau juridice care deține o participație calificată la o instituție de credit, astfel cum se	Pct.2		Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale 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
	menționează la articolul 4 alineatul (36) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau care este considerată a fi o parte afiliată în sensul definițiilor de la punctul 9 din Standardul Internațional de Contabilitate 24 referitor la informațiile privind părțile afiliate, astfel cum este aplicat în Uniune în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului, luând în considerare orice îndrumări suplimentare, astfel cum sunt definite de către autoritatea competentă, în cazul în care instituția nu are capacitatea de a demonstra toate elementele de mai jos: (a) tranzacția este realizată în condiții similare altor tranzacții cu părțile terțe; (b) persoana fizică sau juridică sau partea afiliată nu trebuie să se bazeze pe distribuiri sau pe vânzarea instrumentelor de capital deținute pentru a suporta plata dobânzii și rambursarea finanțării.				și cerințele de capital		
Art. 9	Articolul 9 <i>Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de capital în sensul articolului 28 alineatul (1) litera (b), al articolului 52 alineatul (1) litera (c) și al articolului 63 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
Alin. (1)	(1) Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte aferente achiziționării de instrumente de capital ale unei instituții includ următoarele: (a) finanțarea achiziției unui investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei instituții	Pct.4		Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile aferente literei a) punctul 2 și literei b) punctul 2, deoarece fac trimitere		

	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 către orice entităţi asupra cărora instituția are un control direct sau indirect sau de către entităţi incluse în oricare dintre următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției; 2. sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte; 3. sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar; <p>(b) finanțarea achiziției unui investitor, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei instituții de către entități externe care sunt protejate de o garanție sau de utilizarea unui instrument financiar derivat de credit sau care sunt asigurate în alt mod, astfel încât riscul de credit este transferat către</p>				<p>la art.49, alin.(3) din Regulamentul UE nr.575, care nu au fost transpuse în cadrul normativ (a se vedea tabelul de concordanță aferent proiectului Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital).</p>		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	<p>instituție sau către oricare dintre entitățile asupra cărora instituția are un control direct sau indirect sau către oricare entitate inclusă în oricare dintre următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției; sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte; sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE; <p>(c) finanțarea acordată unui debitor care transferă finanțarea investitorului final în vederea achiziționării, la emitere sau ulterior, a instrumentelor de capital ale unei instituții.</p>						
Alin. (2)	<p>(2) Pentru a fi considerată drept finanțare indirectă în sensul alineatului (1), următoarele condiții trebuie, de asemenea, îndeplinite, după caz:</p> <p>(a) investitorul nu este inclus în niciuna dintre următoarele:</p> <ol style="list-style-type: none"> sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției; 	Pct.5		Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile aferente art.49 alin.(3) din Regulamentul UE nr.575, deoarece nu au fost transpuse în cadrul normativ (a se vedea tabelul de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	<p>2. sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte; În acest scop se consideră că un investitor este inclus în sfera calculului agregat extins în cazul în care instrumentul de capital relevant face obiectul consolidării sau al calculului agregat extins în conformitate cu articolul 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, într-un mod în care utilizarea multiplă a elementelor de fonduri proprii și crearea de fonduri proprii între membrii sistemului instituțional de protecție sunt eliminate. În cazul în care nu s-a acordat aprobarea autorităților competente menționată la articolul 49 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, această condiție se consideră a fi îndeplinită în cazul în care atât entitățile menționate la alineatul (1) litera (a), cât și instituția au statutul de membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, iar entitățile deduc finanțarea acordată pentru achiziționarea de instrumente de capital ale instituției, în</p>				<p>concordanță aferent proiectului Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital).</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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	<p>conformitate cu articolul 36 alineatul (1) literele (f)-(i), cu articolul 56 literele (a)-(d) și cu articolul 66 literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz;</p> <p>3. sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE;</p> <p>(b) entitatea externă nu este inclusă în niciuna dintre următoarele:</p> <p>1. sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției;</p> <p>2. sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte;</p> <p>3. sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE.</p>						
Alin. (3)	(3) Atunci când se stabilește dacă achiziționarea unui instrument de capital implică finanțare directă sau indirectă în conformitate cu articolul 8, suma care trebuie luată în considerare nu include eventualele provizioane de depreciere în urma evaluării individuale.	Pct.6		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (4)	(4) Pentru a evita calificarea drept finanțare directă sau indirectă în conformitate cu articolul 8 și în cazul în care împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile sunt acordate oricărei persoane fizice sau juridice care deține o participație calificată la instituția de credit sau care este considerată a fi parte afiliată conform alineatului (3), instituția se asigură în permanență că nu a acordat împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile cu scopul de a subscrie direct sau indirect instrumente de capital ale instituției. În cazul în care împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile sunt acordate altor tipuri de părți, instituția efectuează acest control cât mai bine cu putință.	Pct.7		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (5)	(5) În ceea ce privește societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit și instituțiile similare, în cazul în care în temeiul legislației naționale clientul are obligația de a subscrie instrumentele de capital pentru a primi un împrumut, respectivul împrumut nu este considerat ca finanțare directă sau indirectă în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) valoarea subscrierii este considerată ca fiind ne semnificativă de către autoritatea competentă;			Incompatibil	Prevederea se referă la instituțiile care nu sunt incluse în aria de aplicare a Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(b) scopul împrumutului nu este achiziționarea de instrumente de capital ale instituției care acordă împrumutul; (c) subscrierea unuia sau a mai multor instrumente de capital ale instituției este necesară pentru a permite beneficiarului împrumutului să devină membru al societății mutuale, al organizației cooperatiste de credit sau a instituției similare.						
Art. 10 - 11	Subsecțiunea 4 Limitările privind răscumpărarea instrumentelor de capital Articolul 10 – articolul 11			Incompatibil	Prevederea se referă la instituțiile care nu sunt incluse în aria de aplicare a Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		
	SECȚIUNEA 2 Filtre prudențiale						
Art. 12	Articolul 12 <i>Conceptul de câștig rezultat din vânzare în sensul articolului 32 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i> Alineatele (1) – (3)			Incompatibil	Prevederile art.12 nu au fost transpuse, deoarece în cadrul normativ aferent fondurilor proprii nu au fost transpuse prevederile art. 32 din Regulamentul UE nr.575/2013 (a se vedea tabelul de concordanță aferent		

	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
					transpunerii Regulamentului UE nr.575/2013).		
	SECȚIUNEA 3 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază						
Art. 13	Articolul 13 <i>Deducerea pierderilor exercițiului financiar în curs în sensul articolului 36 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințe de capital				
Alin. (1)	(1) Pentru a calcula fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul exercițiului și indiferent dacă instituția închide situațiile sale financiare la sfârșitul fiecărei perioade interimare, instituția întocmește contul de profit și pierdere și deduce orice pierderi rezultate din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe măsură ce acestea apar.	P.33		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (2)	(2) În scopul de a întocmi contul de profit și pierdere al unei instituții în conformitate cu alineatul (1), veniturile și cheltuielile se stabilesc în cadrul aceluiași proces și pe baza aceluiași standarde de contabilitate ca în cazul raportului de la sfârșit de exercițiu financiar. Veniturile și cheltuielile sunt estimate cu prudență și sunt alocate perioadei interimare în care au survenit astfel încât fiecare perioadă intermediară să includă o valoare rezonabilă a veniturilor și cheltuielilor anuale anticipate. Evenimentele	P.34		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	semnificative sau nerecurente vor fi luate în considerare integral și fără întârziere în perioada interimară în care apar.						
Alin. (3)	(3) În cazul în care pierderile pentru exercițiul financiar curent au redus deja elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în urma unui raport financiar intermediar sau de sfârșit de exercițiu, deducerea nu este necesară. În scopul prezentului articolul, raport financiar înseamnă că profitul și pierderea au fost stabilite după închiderea conturilor interimare sau a conturilor anuale în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră instituția în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate și al Directivei 86/635/CEE a Consiliului (1) privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare.	P.35		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (4)	(4) Alineatele (1)-(3) se aplică în același mod câștigurilor și pierderilor incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulat.	P.36		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Art. 14	Articolul 14 Deducerea creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare în						

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	<i>sensul articolului 36 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
Alin. (1)	(1) Deducerea creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare în temeiul articolului 36 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se efectuează în conformitate cu alineatele (2) și (3).			Incompatibil	Nu este necesară transpunerea, deoarece p.44 și 45, care transpun prevederile alin (2) și (3) din art.14, sunt încorporate în regulamentul ca parte componentă a secțiunii care reglementează modul de deducere a creanțelor privind impozitul amânat.		
Alin. (2)	(2) Compensarea între creanțele privind impozitul amânat și datoriile asociate privind impozitul amânat se realizează separat pentru fiecare entitate impozabilă. Datoriile asociate privind impozitul amânat se limitează la cele care decurg din legislația fiscală a aceleiași jurisdicții care reglementează și creanțele privind impozitul amânat. Pentru calculul creanțelor și datoriilor privind impozitul amânat la nivel consolidat, o entitate impozabilă include orice număr de entități care sunt membri ai aceluiași grup	P.44		Parțial compatibil	Băncile se supun legislației fiscale a RM.		

	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. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	fiscal, ai aceluiași perimetru de consolidare fiscală, ai aceleiași unități fiscale sau ai aceleiași declarații fiscale consolidate în temeiul legislației naționale aplicabile.						
Alin. (3)	(3) Valoarea datoriilor asociate privind impozitul amânat care sunt eligibile pentru compensarea activelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare este diferența dintre valoarea de la litera (a) și valoarea de la litera (b): (a) valoarea datoriilor privind impozitul amânat recunoscute în conformitate cu dispozițiile cadrului contabil aplicabil; (b) valoarea datoriilor asociate privind impozitul amânat care rezultă din activele necorporale și din activele aferente fondului de pensii cu beneficii definite.	P.45		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Art. 15	Articolul 15 <i>Deducerea activelor fondului de pensii cu beneficii definite în sensul articolului 36 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 41 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		<i>Titlul II, Capitolul 2, Subsecțiunea 5 Deducerea activelor fondului de pensii cu beneficii determinate</i>				
Alin. (1)	(1) Autoritatea competentă acordă aprobarea prealabilă menționată la articolul 41 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 numai în cazul în care capacitatea nerestricționată de a folosi respectivele active ale fondului de pensii cu beneficii definite implică accesul imediat și neîngrădit la active, cum ar fi de exemplu atunci când utilizarea	P.49		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	activelor nu este interzisă prin restricții de niciun fel și nu există niciun fel de cereri din partea unor terțe părți asupra acestor active.						
Alin. (2)	(2) Se poate considera că accesul la active este neîngrădit atunci când instituția nu trebuie să solicite și să primească aprobare specifică din partea administratorului fondurilor de pensii sau de la beneficiarii pensiei de fiecare dată când aceasta și-ar exercita dreptul de acces la excedentul de fonduri din plan.	P.50		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Art. 15a	Articolul 15a <i>Dețineri indirecte în sensul articolului 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4)		
Alin. (1)	(1) În sensul articolelor 15c, 15d, 15e și 15i din prezentul regulament, termenul de «entitate intermediară», astfel cum este utilizat la articolul 4 alineatul (1) punctul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se referă la oricare dintre entitățile de mai jos care dețin instrumente de capital ale unor entități din sectorul financiar: (a) un organism de plasament colectiv;			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.1)		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	<p>(b) un fond de pensii care nu este fond de pensii cu beneficii determinate;</p> <p>(c) un fond de pensii cu beneficii determinate, dacă instituția suportă riscul investiției și dacă fondul de pensii cu beneficii determinate nu este independent de instituția sponsor;</p> <p>(d) entitățile care sunt controlate ori sunt influențate în mod semnificativ, direct sau indirect, de una dintre entitățile următoare:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. instituția sau filialele sale; 2. întreprinderea-mamă a instituției sau filialele respectivei întreprinderi-mamă; 3. societatea financiară holding-mamă a instituției sau filialele acestei societăți; 4. societatea holding-mamă cu activitate mixtă a instituției sau filialele acestei societăți; 5. societatea financiară holding mixtă-mamă a instituției sau filialele acestei societăți; <p>(e) entitățile care se află, împreună, direct sau indirect, sub controlul sau sub influența semnificativă a unei instituții, a mai multor instituții sau a unei rețele de instituții care fac parte din același sistem instituțional de protecție sau din sistemul instituțional de protecție ori din rețeaua de instituții afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup cărui îi aparține instituția;</p> <p>(f) entitățile cu scop special;</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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(g) entitățile a căror activitate constă în deținerea de instrumente financiare emise de entități din sectorul financiar; (h) orice entitate în privința căreia autoritatea competentă consideră că a fost utilizată cu intenția de a eluda normele privind deducerea deținerilor indirecte și sintetice.						
Alin. (2)	(2) Fără a aduce atingere dispozițiilor de la alineatul (1) litera (h), termenul de «entitate intermediară», astfel cum este utilizat la articolul 4 alineatul (1) punctul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu include: (a) societățile holding cu activitate mixtă, instituțiile, întreprinderile de asigurare și întreprinderile de reasigurare; (b) entitățile care sunt, în temeiul legislației naționale în vigoare, obligate să respecte cerințele prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Directiva 2013/36/UE; (c) entitățile din sectorul financiar care nu sunt menționate la litera (a) și care fac obiectul supravegherii și al obligației de a deduce din propriul capital reglementat deținerile directe și indirecte de instrumente de capitaluri proprii și deținerile de instrumente de capital ale unor entități din sectorul financiar.				Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.2)		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (3)	(3) În sensul alineatului (1) litera (c), un fond de pensii cu beneficii determinate este considerat independent de instituția sa sponsor dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) fondul de pensii cu beneficii determinate este separat din punct de vedere juridic de instituția sponsor, iar administrarea acestuia este independentă; (b) statutul, actele constitutive și normele interne ale fondului de pensii respectiv, după caz, au fost aprobate de o autoritate independentă de reglementare; sau normele care reglementează constituirea și funcționarea fondului de pensii cu beneficii determinate, după caz, sunt prevăzute de legislația națională aplicabilă a statului membru relevant; (c) administratorii sau administratorii fiduciari ai fondului de pensii cu beneficii determinate au obligația, în temeiul legislației naționale aplicabile, să acționeze imparțial, în interesul beneficiarilor fondului, și nu în cel al sponsorului, să gestioneze în mod prudent activele fondului de pensii cu beneficii determinate și să se conformeze restricțiilor prevăzute în statutul, actele constitutive și normele interne ale fondului de pensii respectiv, după caz, sau în cadrul statutar sau de reglementare descris la litera (b); (d) statutul, actele constitutive sau normele care reglementează constituirea și funcționarea fondului de pensii cu beneficii determinate menționate la litera (b) includ restricții în ceea ce privește investițiile pe			Compatibil	Considerăm că nu este necesară transpunerea alineatului dat, deoarece condițiile menționate în acesta reies din prevederile Legii nr. 329/25.03.99 cu privire la fondurile nestatale de pensii (Cap. II – Constituirea și înregistrarea fondului; Cap. VI – Activele fondului; Cap. VIII – Investirea activelor fondului).		
Alin. (4)							

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	care le poate efectua fondul de pensii cu beneficii determinate în instrumente de fonduri proprii emise de instituția sponsor. (4) În cazul în care un fond de pensii cu beneficii determinate menționat la alineatul (1) litera (c) deține instrumente de fonduri proprii ale instituției sponsor, aceasta din urmă tratează respectiva deținere drept deținere indirectă de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, după caz. Cuantumul care trebuie dedus din instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, din instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau din instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției sponsor, după caz, se calculează în conformitate cu articolul 15c.						
Art. 15b	Articolul 15b <i>Dețineri sintetice în sensul articolului 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
Alin. (1)	(1) Următoarele produse financiare sunt considerate dețineri sintetice de instrumente de capital în temeiul articolului 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: (a) instrumentele derivate în cazul cărora activul suport este reprezentat de instrumente de capital ale			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	unei entități din sectorul financiar sau în cazul cărora entitatea din sectorul financiar reprezintă entitatea de referință; (b) garanțiile sau protecția creditului furnizate unei părți terțe și având drept obiect investițiile părții terțe într-un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar.				capital (Anexa 4. pct.3)		
Alin. (2)	(2) Produsele financiare prevăzute la alineatul (1) includ următoarele: (a) investițiile în instrumente de tip total return swap având drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar; (b) opțiunile call cumpărate de instituție, care au drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar; (c) opțiunile put vândute de instituție, având drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar sau orice altă obligație contractuală reală sau contingentă a instituției de a-și cumpăra propriile instrumente de fonduri proprii; (d) investițiile în angajamente de cumpărare la termen (forward purchase agreements) având drept obiect un instrument de capital al unei entități din sectorul financiar.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.4)		
Art. 15c	Articolul 15c <i>Calculul deținerilor indirecte în sensul articolului 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		<i>Anexa 4 la Regulamentul cu privire la</i>				

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurar e a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
			<i>fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital „Deținerile indirecte și sintetice și modul de calcul al acestora”</i>				
			Secțiunea 2 <i>Calculul deținerilor indirecte</i>				
	Quantumul deținerilor indirecte care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, conform cerințelor de la articolul 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se calculează cu ajutorul uneia dintre metodele următoare: (a) în conformitate cu abordarea standard prevăzută la articolul 15d; (b) în cazul în care instituția demonstrează, în mod satisfăcător pentru autoritatea competentă, că abordarea descrisă la articolul 15d este excesiv de împovărătoare, în conformitate cu abordarea bazată pe structură descrisă la articolul 15e. Abordarea bazată pe structură descrisă la articolul 15e nu este utilizată de instituții pentru a calcula cuantumul acestor deduceri în raport cu investițiile în entitățile intermediare prevăzute la articolul 15a alineatul (1) literele (d) și (e).			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.6)		
Art. 15d	Articolul 15d <i>Abordarea standard pentru calculul deținerilor indirecte în sensul articolului 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Subsecțiunea 1 <i>Abordarea standard pentru calculul deținerilor indirecte</i>				

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (1)	(1) Cuantumul deținerilor indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care trebuie deduse, conform cerințelor de la articolul 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se calculează după cum urmează: (a) în cazul în care expunerile tuturor investitorilor față de entitatea intermediară au rang egal, cuantumul este egal cu procentajul finanțării înmulțit cu cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entității din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară; (b) în cazul în care expunerile tuturor investitorilor față de entitatea intermediară nu au rang egal, cuantumul este egal cu procentajul finanțării înmulțit cu cel mai mic dintre următoarele cuantumuri: (i) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entității din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară; (ii) expunerea instituției față de entitatea intermediară, împreună cu toate celelalte finanțări furnizate entității intermediare care au rang egal cu expunerea instituției.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.7)		
Alin. (2)	(2) Metoda de calcul prevăzută la alineatul (1) litera (b) se aplică pentru fiecare tranșă de finanțare care are rang egal cu finanțarea furnizată de instituție.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					capital (Anexa 4. pct.8)		
Alin. (3)	(3) Procentajul finanțării, în sensul alineatului (1), este egal cu expunerea instituției față de entitatea intermediară împărțită la suma dintre expunerea instituției față de entitatea intermediară și toate celelalte expuneri față de această entitate intermediară care au rang egal cu expunerea instituției.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.9)		
Alin. (4)	(4) Calculul prevăzut la alineatul (1) se efectuează separat pentru fiecare deținere într-o entitate din sectorul financiar deținută de fiecare entitate intermediară.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.8)		
Alin. (5)	(5) În cazul în care investițiile în instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unei entități din sectorul financiar sunt deținute indirect prin intermediul unor entități intermediare ulterioare sau al mai multor entități intermediare, procentajul finanțării prevăzut la alineatul (1) se stabilește prin împărțirea cuantumului menționat la prezentul alineat litera (a) la cuantumului menționat la prezentul alineat litera (b):			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.10)		

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(a) rezultatul înmulțirii cuantumurilor finanțării furnizate de instituție unor entități intermediare cu cuantumurile finanțării furnizate de aceste entități intermediare unor entități intermediare ulterioare și cu cuantumurile finanțării furnizate de aceste entități intermediare ulterioare entității din sectorul financiar; (b) rezultatul înmulțirii cuantumurilor instrumentelor de capital sau ale altor instrumente, după caz, emise de fiecare entitate intermediară.						
Alin. (6)	(6) Procentajul finanțării menționat la alineatul (5) se calculează separat pentru fiecare deținere a entităților intermediare într-o entitate din sectorul financiar și pentru fiecare tranșă de finanțare care are rang egal cu finanțarea furnizată de instituție și de entitățile intermediare ulterioare.				Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.11)		
Art. 15e	Articolul 15e <i>Abordarea bazată pe structură pentru calculul deținerilor indirecte în sensul articolului 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Subsecțiunea 2 <i>Abordarea bazată pe structură pentru calculul deținerilor indirecte</i>				
Alin. (1)	(1) Cuantumul care trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este egal cu procentajul finanțării, astfel cum este definit la articolul 15d alineatul (3) din prezentul regulament, înmulțit cu cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	ale instituției care sunt deținute de entitatea intermediară.				capital (Anexa 4. pct.12)		
Alin. (2)	(2) Cuantumul care trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la articolul 36 alineatul (1) literele (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este egal cu procentajul finanțării, astfel cum este definit la articolul 15d alineatul (3) din prezentul regulament, înmulțit cu cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unor entități din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.13)		
Alin. (3)	(3) În sensul alineatelor (1) și (2), o instituție calculează separat pentru fiecare entitate intermediară cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției care sunt deținute de entitatea intermediară și cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale altor entități din sectorul financiar care sunt deținute de entitatea intermediară.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.14)		
Alin. (4)	(4) Instituția consideră cuantumul deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unor entități din sectorul financiar, calculat în conformitate cu alineatul (2) din prezentul articol,			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	drept o investiție semnificativă în sensul articolului 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și deduce cuantumul în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (i) din respectivul regulament.				proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.15)		
Alin. (5)	(5) În cazul în care investițiile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt deținute indirect, prin intermediul unor entități intermediare ulterioare sau al mai multor entități intermediare, se aplică articolul 15d alineatele (5) și (6).			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.16)		
Alin. (6)	(6) În cazul în care o instituție nu poate să identifice cuantumul agregat deținut de entitatea intermediară în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției sau în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unor entități din sectorul financiar, instituția estimează cuantumul pe care nu le poate identifica prin utilizarea cuantumulor maxime pe care le poate deține entitatea intermediară pe baza mandatelor sale de investiții.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.17)		
Alin. (7)	(7) Dacă instituția nu poate stabili, pe baza mandatului de investiții, cuantumul maxim deținut de entitatea intermediară în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției sau în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale 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. Instituți a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	unor entități din sectorul financiar, atunci instituția tratează cuantumul finanțării pe care o deține în entitatea intermediară drept investiție în instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază și îl deduce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.				și cerințele de capital (Anexa 4. pct.18)		
Alin. (8)	(8) Prin derogare de la alineatul (7) al prezentului articol, instituția tratează cuantumul finanțării pe care o deține în entitatea intermediară drept investiție ne semnificativă și îl deduce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) cunanturile finanțării reprezintă mai puțin de 0,25 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției; (b) cunanturile finanțării sunt mai mici de 10 milioane EUR; (c) instituția nu poate stabili, prin eforturi rezonabile, cunanturile instrumentelor sale proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținute de entitatea intermediară.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.19)		
Alin. (9)	(9) În cazul în care finanțarea furnizată entității intermediare ia forma unor unități sau acțiuni ale unui			Incompatibil	Nu se transpune, deoarece nu au fost		

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	OPC, instituția se poate baza pe părțile terțe menționate la articolul 132 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, în condițiile prevăzute la articolul respectiv, poate să calculeze și să raporteze cuantumurile agregate menționate la alineatul (6) al prezentului articol.				transpuse prevederile art. 132 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (a se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate)		
Art. 15f	Articolul 15f <i>Calculul deținerilor sintetice în sensul articolului 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
Alin. (1)	(1) Cuantumul deținerilor sintetice care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, conform cerințelor de la articolul 36 alineatul (1) literele (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este următorul: (a) pentru deținerile din portofoliul de tranzacționare: (i) în cazul opțiunilor, cuantumul echivalentului delta al instrumentelor relevante, calculat în conformitate cu partea a treia titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) în cazul oricăror alte dețineri sintetice, cuantumul nominal sau noțional, după caz; (b) pentru deținerile din afara portofoliului de tranzacționare:			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.20)		

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(i) în cazul opțiunilor call, valoarea de piață curentă; (ii) în cazul oricăror alte dețineri sintetice, cuantumul nominal sau noțional, după caz.						
Alin. (2)	(2) O instituție deduce deținerile sintetice menționate la alineatul (1) de la data semnării contractului dintre instituție și contraparte.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. pct.21)		
Art. 15g	Articolul 15g <i>Calculul investițiilor semnificative în sensul articolului 36 alineatul (1) litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital				
Alin. (1)	(1) În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru a evalua dacă o instituție deține peste 10 % din instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de o entitate din sectorul financiar, în conformitate cu articolul 43 litera (a) din regulamentul menționat, instituțiile însumează cuantumul pozițiilor brute lungi în dețineri directe, precum și în dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei entități din sectorul financiar			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.53)		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	menționate la articolul 15a alineatul (1) literele (d)-(h) din prezentul regulament.						
Alin. (2)	(2) Deținerile indirecte și sintetice sunt luate în calcul de autoritatea competentă pentru evaluarea îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 43 literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.			Incompatibil	BNM evaluează respectarea prevederilor legislației bancare pornind de la calitatea sa de autoritate de supraveghere		
Art. 15h	Articolul 15h <i>Dețineri de elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2</i>		Secțiunea 4 <i>Dețineri de elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2</i>				
	Metodologia menționată la articolele 15a-15f din prezentul regulament se aplică, mutatis mutandis, la deținerile de elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în sensul articolului 56 literele (a), (c) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la deținerile de elemente de fonduri proprii de nivel 2 în sensul articolului 66 literele (a), (c) și (d) din regulamentul menționat, referințele la fonduri proprii de nivel 1 de bază fiind interpretate ca referințe la fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, după caz.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. p.22)		
Art. 15i	Articolul 15i <i>Ordinea și cuantumul maxim al deducerilor deținerilor indirecte de instrumente de fonduri proprii ale unor entități din sectorul financiar</i>		Secțiunea 5 <i>Ordinea și cuantumul maxim al deducerilor deținerilor indirecte de instrumente de fonduri proprii ale unor entități din sectorul financiar</i>				

	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. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (1)	(1) Sub rezerva limitărilor prevăzute la alineatul (2) sau (3), după caz, în cazul în care entitatea intermediară deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de nivel 2 ale unor entități financiare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt deduse primele, urmate de instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de instrumentele de nivel 2.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. p.23)		
Alin. (2)	(2) Dacă entitatea intermediară deține instrumente de fonduri proprii ale unor instituții, atunci la aplicarea articolului (1) fiecărui tip de deținere, instituțiile deduc mai întâi deținerea de instrumente proprii de fonduri proprii.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. p.24)		
Alin. (3)	(3) În cazul în care o instituție deține indirect instrumente de capital ale unor entități din sectorul financiar, quantumul care trebuie dedus din fondurile proprii ale instituției nu este mai ridicat decât cel mai mic dintre următoarele quantumuri: (a) finanțarea totală furnizată de instituție entității intermediare;			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 4. p.25)		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(b) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii deținute de entitatea intermediară în entitatea din sectorul financiar.						
Art. 15j	Articolul 15j <i>Fond comercial</i>		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital	Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
	Pentru aplicarea deducerilor menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile pot opta să nu identifice fondul comercial separat atunci când stabilesc cuantumul aplicabil care trebuie dedus în conformitate cu articolul 46 din regulamentul menționat.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (P.61)		
Art. 16	Articolul 16 <i>Deducerea impozitelor previzibile în sensul articolului 36 alineatul (1) litera (l) și al articolului 56 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital	Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital		
Alin. (1)	(1) În condițiile în care instituția aplică un cadru contabil și politici contabile care prevăd recunoașterea deplină a datoriilor curente și amânate privind taxele aferente tranzacțiilor și altor			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile		

	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 a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	evenimente recunoscute în bilanț sau în contul de profit și pierdere, instituția poate considera că impozitele previzibile au fost deja luate în considerare. Autoritatea competentă trebuie să se asigure că toate deducerile necesare au fost efectuate, fie în conformitate cu standardele contabile aplicabile, fie în temeiul oricărei alte ajustări.				proprii ale băncilor și cerințele de capital (P.31)		
Alin. (2)	(2) Atunci când instituția își calculează fondurile proprii de nivel 1 de bază în temeiul situațiilor financiare pregătite în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, condiția de la alineatul (1) este considerată a fi îndeplinită.			Incompatibil	Băncile autohtone întocmesc situațiile financiare în baza IFRS, elaborate în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002,		
Alin. (3)	(3) În cazul în care condiția de la alineatul (1) nu este îndeplinită, instituția își reduce elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază cu valoarea estimată a impozitului curent și amânat nerecunoscut încă în bilanț și în contul de profit și pierdere aferente tranzacțiilor și altor evenimente recunoscute în bilanț sau în contul de profit și pierdere. Valoarea estimată a impozitului curent și amânat se stabilește utilizând o abordare echivalentă celei prevăzute de Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Valoarea estimată a impozitului amânat nu poate fi compensată cu			Incompatibil	Băncile autohtone întocmesc situațiile financiare în baza IFRS, elaborate în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002.		

	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. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	creanțele privind impozitul amânat care nu sunt recunoscute în situațiile financiare.						
	SECȚIUNEA 4 Alte deduceri pentru elementele fondurilor proprii de nivel 1 de bază, fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și fondurilor proprii de nivel 2						
	Articolul 17 Alte deduceri pentru instrumente de capital ale instituțiilor financiare în sensul articolului 36 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – Articolul 18 Instrumentele de capital ale întreprinderilor de asigurare și reasigurare din țări terțe în sensul articolului 36 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				Prevederile alineatelor date nu au fost transpuse, deoarece nu există o evaluare a echivalenței în ceea ce privește regimul prudențial din țările terțe, efectuată de către autoritățile competente de supravegherea acestor instituții.		
	CAPITOLUL III FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR						
	SECȚIUNEA 1 Forma și natura stimulentele de răscumpărare						
Art. 20	Articolul 20 Forma și natura stimulentele de răscumpărare în sensul articolului 52 alineatul (1) litera (g) și al articolului 63 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital				

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (1)	(1) Stimulentele de răscumpărare înseamnă toate caracteristicile care oferă, la data emisiunii, așteptarea că instrumentul de capital ar putea fi răscumpărat.			Parțial compatibil	Transpus parțial în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (P.71) Prevedere de la punctul dat specifică o listă minimă de exemple. Au fost preluate formele care sunt cunoscute pe piața internă de capital. În cazul în care banca va constata existența oricăror alte stimulente, aceasta va trebui să le aibă în vedere.		
Alin. (2)	(2) Stimulentele menționate la alineatul (1) includ următoarele forme: (a) o opțiune call corelată cu o creștere a spreadului de credit al instrumentului în cazul în care opțiunea call nu este exercitată; (b) o opțiune call corelată cu o obligație sau cu o opțiune a unui investitor de a converti instrumentul într-un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cazul în care opțiunea call nu este exercitată; (c) o opțiune call corelată cu variația ratei de referință în cazul în care spreadul de credit peste a doua rată de referință este mai mare decât rata de plată inițială minus rata de swap; (d) o opțiune call corelată cu o creștere a valorii de răscumpărare în viitor; (e) o opțiune de repunere pe piață corelată cu o creștere a spreadului de credit al instrumentului sau cu o variație a ratei de referință în cazul în care spreadul de credit peste cea de a doua rată de referință este mai mare decât rata de plată inițială minus rata de swap în cazul în care instrumentul nu este repus pe piață;						

	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. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(f) comercializarea instrumentului într-un mod care sugerează investitorilor că instrumentul va face obiectul exercitării unei opțiuni call.						
	SECȚIUNEA 2 Conversia sau reducerea valorii principalului						
Art. 21	Articolul 21 <i>Natura majorării valorii principalului ca urmare a reducerii acestuia în sensul articolului 52 alineatul (1) litera (n) și al articolului 52 alineatul (2) litera (c) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital				
Alin. (1)	(1) Reducerea valorii principalului se aplică proporțional tuturor titularilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care cuprind un mecanism de reducere similar și un nivel declanșator identic.	P.80		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (P.80)		
Alin. (2)	(2) Pentru ca reducerea valorii să fie considerată temporară, trebuie îndeplinite toate condițiile enumerate în cele ce urmează: (a) distribuiri de plată după efectuarea unei reduceri de valoare au la bază suma redusă a principalului; (b) majorările de valoare au la bază profitul ulterior deciziei oficiale a instituției de confirmare a profitului final; (c) orice majorare a instrumentului sau a plății cupoanelor din suma redusă a principalului se			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (P.81)		

	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. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	<p>efectuează la aprecierea deplină a instituției sub rezerva constrângerilor care derivă din literele (d)-(f), iar instituția nu are obligația de a efectua sau de a accelera o majorare în anumite condiții;</p> <p>(d) o majorare se efectuează pe bază proporțională între instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar similare care au făcut obiectul unei reduceri;</p> <p>(e) valoarea maximă care poate fi atribuită sumei majorării instrumentului împreună cu plata cupoanelor aferente sumei reduse a principalului este egală cu profitul instituției înmulțit cu suma obținută prin împărțirea valorii stabilite la punctul 1 cu valoarea stabilită la punctul 2:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. suma valorii nominale a tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției înainte de efectuarea reducerii care au făcut obiectul reducerii de valoare; 2. totalul fondurilor proprii de nivel 1 ale instituției; <p>(f) suma valorii reduse și a plății cupoanelor din valoarea redusă a principalului este tratată ca plată care duce la o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 de bază și, împreună cu alte distribuiri aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, face obiectul restricțiilor privind suma maximă distribuibilă, conform articolului 141 alineatul (2) din</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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	Directiva 2013/36/UE, astfel cum a fost transpusă în legislația sau reglementările naționale.						
Alin. (3)	(3) În scopul alineatului (2) litera (e), calculul se efectuează în momentul în care se înregistrează majorarea valorii.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (P.82)		
Art. 22	Articolul 22 <i>Procedurile și calendarul pentru a stabili că a survenit un eveniment declanșator în sensul articolului 52 alineatul (1) litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
Alin. (1)	(1) În cazul în care instituția a stabilit că rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a scăzut sub nivelul care activează conversia sau reducerea valorii unui instrument la nivelul de aplicare a cerințelor prevăzute în partea unu titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, organul de conducere sau oricare alt organism relevant al instituției stabilește fără întârziere că a survenit un eveniment declanșator și că există obligația irevocabilă de a reduce valoarea instrumentului sau de a efectua conversia acestuia.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (P.83)		
Alin. (2)	(2) Suma care trebuie redusă sau care face obiectul conversiei se stabilește cât mai curând posibil și în termen de maximum o lună de la data la care se			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	stabilește că a survenit evenimentul declanșator în temeiul alineatului (1).				privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.84, prima propoziție)		
Alin. (3)	(3) Autoritatea competentă poate solicita ca perioada maximă de o lună menționată la alineatul (2) să fie redusă în cazurile în care estimează că există suficientă certitudine cu privire la suma care urmează a fi convertită sau redusă ori în cazurile în care estimează că este necesară conversia sau reducerea imediată a valorii.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (84, a doua propoziție)		
Alin. (4)	(4) În cazul în care, în conformitate cu dispozițiile care reglementează instrumentul de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, este necesară efectuarea unei reexaminări independente a valorii care trebuie redusă sau convertită ori în cazul în care autoritatea competentă solicită o reexaminare independentă pentru stabilirea valorii care trebuie redusă sau convertită, organul de conducere sau oricare alt organism relevant al instituției se asigură că acest lucru se realizează imediat. Această reexaminare independentă se finalizează în cel mai scurt timp posibil și nu creează impedimente pentru instituție în ceea ce privește reducerea valorii sau conversia instrumentului de fonduri proprii de nivel 1			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.85)		

	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. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	suplimentar și întrunirea cerințelor prevăzute la alineatele (2) și (3).						
	SECȚIUNEA 3 Caracteristicile instrumentelor care ar putea împiedica recapitalizarea						
Art. 23	Articolul 23 <i>Caracteristicile instrumentelor care ar putea împiedica recapitalizarea în sensul articolului 52 alineatul (1) litera (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
	Caracteristicile care ar putea împiedica recapitalizarea unei instituții includ prevederi care impun ca instituția să acorde compensații titularilor existenți ai instrumentelor de capital în cazul în care se emite un nou instrument de capital.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.70, subp.15) a doua propoziție)		
	SECȚIUNEA 4 Utilizarea entităților cu scop special pentru emiterea indirectă de instrumente de fonduri proprii						
Art. 24	Articolul 24 <i>Utilizarea entităților cu scop special pentru emiterea indirectă de instrumente de fonduri proprii în sensul articolului 52 alineatul (1) litera (p) și al articolului 63 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (1)	(1) În cazul în care instituția sau o entitate care intră în sfera consolidării în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 emite un instrument de capital care este subscris de către o entitate cu scop special, acest instrument de capital nu este recunoscut, la nivelul instituției sau al entității menționate anterior, drept capital de o calitate mai bună decât capitalul cu calitatea cea mai scăzută emis entității cu scop special și capitalul emis terților de către entitatea cu scop special. Cerința menționată anterior se aplică la nivelul consolidat, subconsolidat și individual al aplicării cerințelor prudențiale.			Incompatibil	Prevederile articolului dat se vor transpune la o etapă ulterioară în cadrul Regulamentului cu privire la supravegherea prudențială pe bază consolidată a băncii		
Alin. (2)	(2) Drepturile titularilor instrumentelor emise de o entitate cu scop special nu trebuie să fie mai favorabile comparativ cu situația în care instrumentul ar fi fost emis direct de instituție sau de o entitate care intră în sfera consolidării în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.			Incompatibil			
Art. 24a	Articolul 24a <i>Distribuire aferente instrumentelor de fonduri proprii – indici generali ai pieței</i>						
Alin. (1)	(1) Un indice al ratei dobânzii este considerat indice general al pieței dacă îndeplinește toate condițiile următoare:			Compatibil	Nu este necesară transpunerea acestui articol, deoarece		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	<p>(a) este utilizat pentru a stabili ratele creditării interbancare într-una sau mai multe monede;</p> <p>(b) este utilizat ca rată de referință pentru instrumentele de datorie cu rată variabilă emise de instituție în aceeași monedă, dacă este cazul;</p> <p>(c) este calculat, sub formă de rată medie, de un organism independent al instituțiilor care contribuie la indice (panel);</p> <p>(d) fiecare dintre ratele stabilite în cadrul indicelui se bazează pe cotațiile transmise de un panel de instituții active pe piața interbancară respectivă;</p> <p>(e) compoziția panel-ului menționat la litera (c) asigură un nivel de reprezentativitate suficient pentru instituțiile prezente în statul membru.</p>				<p>criteriile stabilite pentru ratele de referință pentru operațiunile de plasare a mijloacelor bănești (CHIBOR) prin Regulamentul BNM cu privire la funcționarea pieței monetare interbancare în moneda națională corespund criteriilor stabilite în articolul dat.</p>		
Alin. (2)	<p>(2) În sensul alineatului (1) litera (e), se consideră că a fost atins un nivel de reprezentativitate suficient în oricare dintre cazurile următoare:</p> <p>(a) dacă panel-ul menționat la alineatul (1) litera (c) include cel puțin șase participanți diferiți înainte de aplicarea oricărei actualizări a cotațiilor în scopul stabilirii ratei;</p> <p>(b) atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:</p> <p>(i) panel-ul menționat la alineatul (1) litera (c) include cel puțin patru participanți diferiți înainte de aplicarea oricărei actualizări a cotațiilor în scopul stabilirii ratei;</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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(ii) participații la panel-ul menționat la alineatul (1) litera (c) reprezintă cel puțin 60 % din piața conexă.						
Alin. (3)	(3) Piața conexă menționată la alineatul (2) litera (b) punctul (ii) este reprezentată de suma activelor și pasivelor participanților efectivi la panel, în moneda națională, împărțită la suma activelor și pasivelor, în moneda națională, ale instituțiilor de credit din statul membru relevant, inclusiv ale sucursalelor stabilite în statul membru respectiv, și a fondurilor de piață monetară din statul membru relevant.						
Alin. (4)	(4) Se consideră că un indice bursier este un indice general al pieței dacă acesta este diversificat în mod corespunzător în conformitate cu articolul 344 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
	CAPITOLUL IV CERINȚE GENERALE						
	SECȚIUNEA 1 Deținerile indirecte care rezultă din deținerile bazate pe indici						
Art. 25	Articolul 25 <i>Gradul de prudență necesar în estimările pentru calcularea expunerilor utilizate ca alternativă la expunerile suport în sensul articolului 76 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>			Incompatibil	Prevederile art.76 alin.(2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu au fost transpuse (a se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului privind fondurile		
Art. 25	Articolul 26 <i>Semnificația conceptului „împovărător din punct de vedere operațional” de la articolul 76 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		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. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					propriu și cerințele de capital).		
	SECȚIUNEA 2 Aprobarea autorității de supraveghere pentru reducerea fondurilor proprii						
Art. 27	Articolul 27 <i>Semnificația conceptului de condiții sustenabile pentru capacitatea instituției de a obține venituri în sensul articolului 78 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital				
	Condiții sustenabile pentru capacitatea instituției de a obține venituri în conformitate cu articolul 78 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 înseamnă că profitabilitatea instituției, astfel cum a fost evaluată de autoritatea competentă, este în continuare solidă sau că nu suferă modificări negative după înlocuirea instrumentelor cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egală sau mai bună, la acea dată și în viitorul apropiat. Evaluarea autorității competente ține seama de profitabilitatea instituției în situații de criză.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.121)		
Art. 28	Articolul 28 <i>Procedura și cerințele în materie de date pentru depunerea unei cereri de către o instituție în vederea efectuării de rambursări, reduceri și răscumpărări - în sensul articolului 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 5)		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsabilității	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (1)	(1) Rambursările, reducerile și răscumpărările de instrumente de fonduri proprii nu trebuie anunțate titularilor instrumentelor înainte ca instituția să fi obținut aprobarea prealabilă a autorității competente.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 5, p.1)		
Alin. (2)	(2) În cazul în care se estimează cu suficientă certitudine că rambursările, reducerile și răscumpărările vor fi efectuate și odată ce s-a obținut aprobarea prealabilă a autorității competente, instituția deduce sumele corespunzătoare care urmează să fie rambursate, reduse sau răscumpărate din elementele corespunzătoare ale fondurilor sale proprii înainte ca rambursarea, reducerea sau răscumpărarea efectivă să aibă loc. Se consideră că există suficientă certitudine în special atunci când instituția a anunțat public intenția sa de a rambursa, de a reduce sau de a răscumpăra un instrument de fonduri proprii.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 5, p.2)		
Alin. (3)	(3) Alineatele (1) și (2) se aplică la nivelul consolidat, subconsolidat și individual al aplicării cerințelor prudențiale, dacă este cazul.			Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituția responsabilă	9. Termenul limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					capital stipulează că prevederile acestuia se aplică atât la nivel individual, cât și la cel consolidat (p.1)		
Art. 29	Articolul 29 Depunerea unei cereri de către o instituție în vederea efectuării rambursărilor, reducerilor și răscumpărărilor în sensul articolului 77 și al articolului 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și temeiurile corespunzătoare ale limitării răscumpărării în sensul articolului 78 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013						
Alin. (1)	(1) O instituție depune o cerere la autoritatea competentă înainte de a reduce sau de a răscumpăra instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau de a exercita opțiunea call, de a rambursa sau de a răscumpăra instrumentele de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 5, p.3, prima propoziție)		
Alin. (2)	(2) Cererea poate include un plan de desfășurare, pe o perioadă de timp limitată, a acțiunilor enumerate la articolul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru mai multe instrumente de capital.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 5,		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
					p.3, a douapropoziție)		
Alin. (3)	<p>(3) În cazul răscumpărării instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a instrumentelor de nivel 1 suplimentar sau a instrumentelor de nivel 2 în scopul formării pieței, autoritățile competente pot să î și dea acordul în prealabil, în conformitate cu criteriile prevăzute la articolul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 cu privire la acțiunile enumerate la articolul 77 din regulamentul menționat anterior pentru o anumită sumă predeterminată.</p> <p>(a) În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, valoarea respectivă nu depășește cea mai mică dintre următoarele sume:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 3 % din valoarea emisiunii relevante; 2. 10 % din valoarea cu care fondurile proprii de nivel 1 de bază depășesc suma cerințelor privind fondurile proprii de nivel 1 de bază în temeiul articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a cerințelor specifice privind fondurile proprii menționate la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE și a cerinței privind amortizorul combinat astfel cum este definită la articolul 128 punctul 6 din directiva menționată anterior. <p>(b) În cazul instrumentelor de nivel 1 suplimentar sau al instrumentelor de nivel 2, această valoarea stabilită</p>			Inompatibil	Opțiunea respectivă nu a fost exercitată		

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	în prealabil nu depășește cea mai mică dintre următoarele sume: 1. 10 % din valoarea emisiunii relevante; 2. sau 3 % din suma totală a instrumentelor de nivel 1 suplimentar sau a instrumentelor de nivel 2, după caz.						
Alin. (4)	(4) De asemenea, autoritățile competente pot să acorde în prealabil autorizarea acțiunilor enumerate la articolul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cazul în care instrumentele de fonduri proprii conexe sunt transferate angajaților instituției ca parte a remunerației lor. Instituțiile informează autoritățile competente în cazul în care instrumentele de fonduri proprii sunt achiziționate în aceste scopuri și deduc aceste instrumente din fondurile proprii conform unei abordări corespunzătoare privind deducerile pentru perioada în care sunt deținute de instituție. Deducerea pe o bază corespunzătoare nu mai este necesară în cazul în care cheltuielile legate de orice acțiune în conformitate cu prezentul alineat sunt deja incluse în fondurile proprii ca urmare a unui raport financiar interimar sau de sfârșit de exercițiu financiar.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.119, subp.1))		
Alin. (5)	(5) O autoritate competentă poate să-și dea în prealabil acordul în conformitate cu criteriile prevăzute la articolul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu o acțiune enumerată la articolul 77 din regulamentul menționat anterior	P.6		Inompatibil	Opțiunea respectivă nu a fost exercitată		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	pentru o anumită sumă predeterminată atunci când valoarea instrumentelor de fonduri proprii care urmează a face obiectul exercitării opțiunii call, rambursării sau răscumpărării este nesemnificativă în raport cu valoarea rămasă a emisiunii corespunzătoare după exercitarea opțiunii call, a rambursării sau a răscumpărării.						
Alin. (6)	(6) Alineatele (1)-(5) se aplică la nivelul consolidat, subconsolidat și individual al aplicării cerințelor prudențiale, dacă este cazul.	P.9		Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.1)		
Art. 30	Articolul 30 <i>Conținutul cererii care trebuie transmisă de instituție în sensul articolului 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
Alin. (1)	(1) Cererea menționată la articolul 29 este însoțită de următoarele informații: (a) o explicație bine justificată a motivelor pentru efectuarea uneia dintre acțiunile menționate la articolul 29 alineatul (1); (b) informații privind cerințele de capital și amortizoarele de capital, care să acopere cel puțin o perioadă de 3 ani, inclusiv nivelul și componența			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 5, p.4)		

	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>fondurilor proprii înainte și după efectuarea acțiunii și impactul acțiunii asupra cerințelor de reglementare;</p> <p>(c) impactul înlocuirii unui instrument de capital asupra profitabilității instituției, conform articolului 78 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(d) o evaluare a riscurilor la care instituția este expusă sau la care ar putea fi expusă, precum și dacă nivelul fondurilor proprii asigură o acoperire corespunzătoare a acestor riscuri, inclusiv simulări de criză cu privire la principalele riscuri care să evidențieze pierderile potențiale în funcție de diferitele scenarii;</p> <p>(e) orice alte informații considerate necesare de către autoritatea competentă pentru a evalua pertinenta acordării acordului în conformitate cu articolul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>						
Alin. (2)	(2) Autoritatea competentă renunță la obligația privind prezentarea anumitor informații menționate la alineatul (2) atunci când este convinsă că aceste informații îi sunt deja disponibile.	P.8		Inompatibil	Opțiunea respectivă nu a fost exercitată		
Alin. (3)	(3) Alineatele (1) și (2) se aplică la nivelul individual, consolidat și subconsolidat al aplicării cerințelor prudențiale, dacă este cazul.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale 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
					și cerințele de capital (p.1)		
Art. 31	Articolul 31 Termenele pentru depunerea cererii de către instituție și prelucrarea cererii de către autoritatea competentă în sensul articolului 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013						
Alin. (1)	(1) Instituția transmite autorității competente o cerere completă și informațiile menționate la articolele 29 și 30 cu cel puțin 3 luni înainte de data la care una dintre acțiunile enumerate la articolul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 va fi anunțată titularilor instrumentelor.			Compatibil	Transpus în cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (Anexa 5, p.6)		
Alin. (2)	(2) Autoritățile competente pot permite instituțiilor, de la caz la caz și în circumstanțe excepționale, să transmită cererea menționată la alineatul (1) într-un termen mai scurt decât termenul de trei luni.			Incompatibil	Oțiunea respectivă nu a fost exercitată		
Alin. (3)	(3) Autoritatea competentă prelucrează o cerere fie în termenul menționat la alineatul (1), fie în termenul menționat la alineatul (2). Autoritățile competente iau în considerare informațiile noi primite în această perioadă, în cazul în care acestea sunt disponibile și atunci când consideră că aceste informații sunt semnificative. Autoritățile competente încep să			Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de		

	4. Prevederile și cerințele reglementărilor comunitare (capitolul, articolul, paragraful)		5. Prevederile actului normativ național (articolul, subparagraful, punctul, etc.)	6. Diferențe (compatibil/ incompatibil)	7. Motivele ce explică faptul că proiectul actului normativ național este parțial compatibil sau incompatibil	8. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	prelucreze cererea numai în cazul în care acestea s-au asigurat că informațiile solicitate în temeiul articolului 28 au fost primite de la instituție				capital (Anexa 5, p.5 și 7)		
Art. 32	Articolul 32 <i>Cererile de rambursări, reduceri și răscumpărări de către societăți mutuale, organizații cooperatiste de credit, instituții de economii sau instituții similare în sensul articolului 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						
Alin. (1)	(1) În ceea ce privește răscumpărarea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit, instituțiilor de economii sau instituțiilor similare, cererea menționată la articolul 29 alineatele (1), (2) și (6), precum și informațiile prezentate la articolul 30 alineatul (1) sunt prezentate autorității competente, cu aceeași frecvență ca cea utilizată de organismul competent al instituției pentru examinarea răscumpărărilor.			Incompatibil	Prevederea se referă la instituțiile care nu sunt incluse în aria de aplicare a Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.		
Alin. (2)	(2) Autoritățile competente pot să î și dea aprobarea în prealabil cu privire la o acțiune menționată la articolul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru o anumită sumă predeterminată care va fi rambursată, după deducerea sumei subscrierii noilor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 vărsate pe parcursul unei perioade de până la un an. Suma prestabilită menționată anterior poate atinge nivelul de 2 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază, în						

	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. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	cazul în care autoritățile competente sunt convinse că această acțiune nu prezintă un pericol pentru situația curentă sau viitoare a solvabilității instituției.						
	SECȚIUNEA 3 Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii						
Art. 33	Articolul 33 <i>Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii în sensul articolului 79 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>		Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințe de capital				
Alin. (1) și (2)	(1) O derogare temporară are o durată care nu depășește perioada de timp avută în vedere în temeiul planului de operațiuni de asistență financiară. (2) Derogarea menționată anterior nu se acordată pentru o perioadă mai mare de 5 ani. (2) Derogarea se aplică numai în ceea ce privește noile dețineri de instrumente în entitatea din sectorul financiar care face obiectul operațiunii de asistență financiară.			Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.128)		

	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. Instituții a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Alin. (3)	(3) Cu scopul de a acorda o derogare temporară pentru deducerea din fondurile proprii, o autoritate competentă poate considera că deținerile temporare menționate la articolul 79 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care vor fi deținute în scopul unei operațiuni de asistență financiară menită să reorganizeze și să salveze o entitate din sectorul financiar în cazul în care operațiunea este efectuată în cadrul unui plan și aprobată de către autoritatea competentă, precum și în cazul în care planul prevede în mod clar etapele, calendarul și obiectivele și precizează interacțiunea între deținerile temporare și operațiunea de asistență financiară.			Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (p.129)		
Art. 34, 34a	CAPITOLUL V INTERESE MINORITARE ȘI INSTRUMENTE SUPLIMENTARE DE RANGUL 1 ȘI RANGUL 2 EMISE DE FILIALE						
	Articolul 34 <i>Tipurile de active care se pot referi la operațiunile unor entități cu scop special și semnificația conceptelor de „minim” și „nesemnificativ” în ceea ce privește fondurile proprii care se califică drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de entități cu scop special în sensul articolului 83 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>						

	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. Instituți a responsabilă	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
	(1) Activele unei entități cu scop special sunt considerate a fi minime și ne semnificative în cazul în care sunt îndeplinite următoarele două condiții: a) activele entității cu scop special care nu sunt constituite prin investiții în fonduri proprii ale filialei conexe se limitează la activele în numerar destinate plății cupoanelor și răscumpărării instrumentelor de fonduri proprii care sunt datorate; b) valoarea activelor entității cu scop special, altele decât cele menționate la litera (a), nu depășește 0,5 % din activele totale medii ale entității cu scop special în ultimii trei ani.		129⁶. Activele unei entități cu scop special sunt considerate a fi minime și ne semnificative în cazul în care sunt îndeplinite următoarele două condiții: 1) activele entității cu scop special care nu sunt constituite prin investiții în fonduri proprii ale filialei conexe se limitează la activele în numerar destinate plății cupoanelor și răscumpărării instrumentelor de fonduri proprii care sunt datorate; 2) valoarea activelor entității cu scop special, altele decât cele menționate la litera a), nu depășește 0,5 % din activele totale medii ale entității cu scop special în ultimii trei ani.	Compatibil			
	(2) În scopul alineatului (1) litera (b), autoritatea competentă poate permite unei instituții să utilizeze un procent mai ridicat, cu condiția să fie întrunite cele două condiții enumerate mai jos: a) procentul mai ridicat este necesar pentru a permite acoperirea exclusivă a costurilor de funcționare ale entității cu scop special; b) suma nominală corespunzătoare nu depășește 500 000 EUR.			Incompatibil	Opțiunea reselectivă nu a fost exercitată		
Art. 34a	Articolul 34a Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate						

	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. Instituți a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurar e a compati bilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	1) În scopul detalierii calculelor pe bază subconsolidată necesare în conformitate cu articolul 84 alineatul (2), articolul 85 alineatul (2) și articolul 87 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, interesele minoritare eligibile ale unei filiale prevăzute la articolul 81 din regulamentul citat care este, la rândul său, o întreprindere-mamă a unei entități menționate la articolul 81 alineatul (1) din regulamentul citat se calculează conform descrierii de la alineatele (2)-(4) ale prezentului articol.	129 ¹¹ .	129 ¹¹ . În scopul detalierii calculelor necesare în conformitate punctul 129 ⁸ , 129 ¹⁷ și 129 ²⁰ interesele minoritare ale unei filiale prevăzute la punctul 129 ¹ , care este, la rândul său, o întreprindere-mamă a unei entități menționate la punctul 129 ¹ se calculează conform prevederilor de la punctele 129 ¹¹ și 129 ¹² .	Compatibil			
	(2) În cazul în care o autoritate competentă și-a exercitat posibilitatea prevăzută la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculul care trebuie realizat în conformitate cu alineatele (3) și (4) ale prezentului articol se efectuează pe baza situației în care s-ar fi găsit instituția dacă posibilitatea respectivă nu ar fi fost exercitată.			Incompatibil	Opțiunea reselectivă nu a fost exercitată		
	(3) În cazul în care filiala se conformează dispozițiilor din partea a treia din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe baza situației sale consolidate, se aplică următorul tratament:	129 ¹² .	129 ¹² . În cazul în care filiala se conformează dispozițiilor privind cerințele de capital pe baza situației sale consolidate, se aplică următorul tratament:	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. Instituți a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	a) fondurile proprii de nivel 1 de bază ale respectivei filiale pe bază consolidată, prevăzute la articolul 84 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, includ interesele minoritare eligibile care decurg din propriile filiale, calculate în conformitate cu articolul 84 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu dispozițiile prevăzute în prezentul regulament;	1)	1) fondurile proprii de nivel 1 de bază ale respectivei filiale pe bază consolidată, prevăzute la punctul 129 ⁷ , subpunctul 1) includ interesele minoritare eligibile care decurg din propriile filiale, calculate în conformitate cu punctele 129 ⁷ - 129 ¹¹ ;	Compatibil			
	b) în scopul calculelor pe bază subconsolidată, cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază necesare în conformitate cu articolul 84 alineatul (1) litera (a) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este cuantumul necesar pentru îndeplinirea cerințelor în materie de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective la nivelul situației sale consolidate calculate în conformitate cu articolul 84 alineatul (1) litera (a) din regulamentul menționat. Cerințele specifice de fonduri proprii prevăzute la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE sunt cele stabilite de autoritatea competentă a filialei;	2)	2) în scopul calculelor la nivel de filială, cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază necesare în conformitate cu punctul 129 ⁷ , subpunctul 1), litera a) este cuantumul necesar pentru îndeplinirea cerințelor în materie de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective la nivelul situației sale consolidate calculate în conformitate cu punctul 129 ⁷ , subpunctul 1).	Compatibil			
	c) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate necesare în conformitate cu articolul 84 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este egal cu contribuția filialei în conformitate cu situația consolidată a acesteia la	3)	3) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate necesare în conformitate cu punctul 129 ⁷ , subpunctul 1), litera b) este egal cu contribuția filialei în conformitate cu situația consolidată a acesteia la cerințele de	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	cerințele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției pentru care interesele minoritare eligibile sunt calculate pe bază consolidată. În scopul calculării contribuției, se elimină toate tranzacțiile intragrup dintre întreprinderi incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale a instituției.		fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii pentru care interesele minoritare eligibile sunt calculate pe bază consolidată. În scopul calculării contribuției, se elimină toate tranzacțiile intragrup dintre întreprinderi incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale a băncii.				
	(4) Atunci când efectuează consolidarea menționată la alineatul (3) litera (c), filiala nu include cerințele de capital aferente filialelor sale care nu sunt incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale a instituției pentru care sunt calculate interesele minoritare eligibile.	129 ¹³ .	129 ¹³ . Atunci când efectuează consolidarea menționată la punctul 129 ¹² subpunctul 3) filiala nu include cerințele de capital aferente filialelor sale care nu sunt incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale a băncii pentru care sunt calculate interesele minoritare eligibile	Compatibil			
	(5) În cazul în care derogarea prevăzută la articolul 84 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se aplică unei filiale, orice întreprindere-mamă a filialei care beneficiază de derogare poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază interesele minoritare aferente filialelor filialei care beneficiază de derogare, cu condiția să se fi efectuat, pentru fiecare dintre aceste filiale, calculele prevăzute la articolul 84 alineatul (1) din regulamentul menționat și în prezentul regulament. Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază incluse în fondurile proprii la nivelul întreprinderii-mamă nu poate depăși cuantumul care ar fi fost inclus dacă filiala nu ar fi beneficiat de nicio derogare.			Incompatibil	Derogarea reselectivă nu a fost exercitată		

	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. Instituții a responsa bilă	9. Termen ul - limită de asigurare a compati bilității complete a actului național
1			2	3	4	5	6
	(6) Dacă o instituție-mamă are o filială intermediară care nu este menționată la articolul 81 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și dacă această filială intermediară are la rândul său filiale care sunt menționate la articolul 81 alineatul (1) din regulamentul citat, atunci instituția-mamă poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază cuantumul intereselor minoritare aferente respectivelor filiale, calculat în conformitate cu articolul 84 alineatul (1) din regulamentul menționat. Cu toate acestea, instituția-mamă nu poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază niciun interes minoritar aferent unei filiale intermediare care nu este menționată la articolul 81 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	129 ¹⁴ .	129 ¹⁴ . Dacă o bancă-mamă are o filială intermediară care nu este menționată la punctul 129 ¹ și dacă această filială intermediară are la rândul său filiale care sunt prevăzute la punctul menționat, atunci banca-mamă poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază cuantumul intereselor minoritare aferente respectivelor filiale, calculat în conformitate cu punctul 129 ⁷ . Cu toate acestea, banca-mamă nu poate include în fondurile sale proprii de nivel 1 de bază niciun interes minoritar aferent unei filiale intermediare care nu este menționată la punctul 129 ¹ .	Compatibil			
	(7) Metodologia prevăzută la alineatele (2), (3) și (4) se aplică, <i>mutatis mutandis</i> , și pentru calculul cuantumului instrumentelor de nivel 1 eligibile în conformitate cu articolul 85 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al cuantumului fondurilor proprii eligibile în conformitate cu articolul 87 din regulamentul menționat, referințele la fonduri proprii de nivel 1 de bază fiind interpretate ca referințe la fonduri proprii de nivel 1 sau la fonduri proprii.”	129 ¹⁵ .	129 ¹⁵ . Metodologia prevăzută la punctele 129 ¹² - 129 ¹³ se aplică, <i>mutatis mutandis</i> , și pentru calculul cuantumului instrumentelor de nivel 1 eligibile în conformitate cu punctele 129 ¹⁶ - 129 ¹⁷ și al cuantumului fondurilor proprii eligibile în conformitate cu punctele 129 ¹⁹ - 129 ²⁰ , referințele la fonduri proprii de nivel 1 de bază fiind interpretate ca referințe la fonduri proprii de nivel 1 sau la fonduri proprii.	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. Instituți a responsabilită	9. Termenul - limită de asigurare a compatibilității complete a actului național
	1		2	3	4	5	6
Art. 35-36	CAPITOLUL VI PRECIZAREA DISPOZIȚIILOR TRANZITORII ALE REGULAMENTULUI (UE) NR. 575/2013 ÎN CEEA CE PRIVEȘTE FONDURILE PROPRII <i>Articolul 35 – 36</i>			Incompatibil	Prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 aferente dispozițiilor tranzitorii nu au fost transpuse (a se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului privind fondurile proprii și cerințele de capital).		