

Tabel de concordanță

1.	Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1215 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 iunie 2025 (Nr.CELEX: 32013R0575)
2.	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru aprobarea Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating
3.	Compatibil
4.	Banca Națională a Moldovei
5.	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru aprobarea Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating		
	<p>Capitolul I Dispoziții generale</p> <p>1. Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova și sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – bănci). Prezentul regulament se aplică atât la nivel individual, cât și consolidat.</p> <p>2. Prezentul regulament stabilește metodologia și condițiile pe care băncile trebuie să le aplice, pe baza abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) pentru determinarea valorilor ponderate la risc ale expunerilor în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii ale băncilor în conformitate cu Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018 (în continuare - Regulamentul nr.109/2018).</p>	prevederi cu caracter național	
<i>Articolul 5 Definiții specifice cerințelor de capital pentru riscul de</i>			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
credit			
<p>În sensul părții a treia titlul II, se aplică următoarele definiții:</p> <p>1. „expunere” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier;</p>	<p>expunere – un activ sau un element extrabilanțier;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în p.5 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.</p>
<p>2. „pierdere” înseamnă pierderea economică, inclusiv efectele actualizărilor importante și costurile semnificative directe și indirecte asociate recuperării sumelor de încasat în baza unui instrument;</p>	<p>3.1. pierdere - pierderea economică, inclusiv efectele actualizărilor importante și costurile semnificative directe și indirecte asociate recuperării sumelor de încasat în baza unui instrument;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>M17</p> <p>3. „pierdere așteptată” sau „EL” înseamnă raportul legat de o singură facilitate, dintre, pe de o parte, cuantumul pierderii estimate aferente unei expuneri rezultate din oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) o potențială intrare în stare de nerambursare a unui debitor pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc în momentul intrării în stare de nerambursare;</p> <p>(b) un potențial eveniment de diminuare a valorii creanței pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc la data producerii evenimentului de diminuare a valorii creanței;</p>	<p>3.2. pierdere așteptată sau „EL” - raportul legat de o singură facilitate, dintre, pe de o parte, cuantumul pierderii estimate aferente unei expuneri rezultate din oricare dintre următoarele:</p> <p>3.2.1. o potențială intrare în stare de nerambursare a unui debitor pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc în momentul intrării în stare de nerambursare;</p> <p>3.2.2. un potențial eveniment de diminuare a valorii creanței pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc la data producerii evenimentului de diminuare a valorii creanței;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>M17</p> <p>4. „obligație din credite” înseamnă orice obligație care decurge dintr-un contract de credit, inclusiv principalul, dobânda acumulată și</p>	<p>3.3. obligație din credite - orice obligație care decurge dintr-un contract de credit, inclusiv principalul, dobânda acumulată și comisioanele, datorată de un debitor</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
comisioanele, datorată de un debitor;			
M17 5. „expunere din credite” înseamnă orice element bilanțier sau extrabilanțier care are sau poate avea ca rezultat o obligație din credite;	3.4. expunere din credite - orice element bilanțier sau extrabilanțier care are sau poate avea ca rezultat o obligație din credite;	Compatibil	
M17 6. „facilitate” sau „facilitate de credit” înseamnă o expunere din credite care decurge dintr-un contract sau dintr-un set de contracte încheiate între un debitor și o instituție;	3.5. facilitate sau facilitate de credit - o expunere din credite care decurge dintr-un contract sau dintr-un set de contracte încheiate între un debitor și o instituție;	Compatibil	
M17 7. „marjă de prudență” înseamnă o majorare încorporată în estimările parametrilor de risc pentru a ține seama de gama preconizată de erori de estimare care pot decurge din deficiențele identificate în ceea ce privește datele, metodele, modelele, modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și orice altă sursă de incertitudine suplimentară, precum și din eroarea de estimare generală;	3.6. marjă de prudență - o majorare încorporată în estimările parametrilor de risc pentru a ține seama de gama preconizată de erori de estimare care pot decurge din deficiențele identificate în ceea ce privește datele, metodele, modelele, modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și orice altă sursă de incertitudine suplimentară, precum și din eroarea de estimare generală;	Compatibil	
M17 8. „ajustare adecvată” înseamnă impactul asupra estimărilor parametrilor de risc care decurge din aplicarea metodologiilor în cadrul estimării parametrilor de risc pentru a corecta deficiențele identificate în ceea ce privește datele și în ceea ce privește metodele de estimare și pentru a ține seama de modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și de orice altă sursă de incertitudine, în măsura posibilului, în vederea evitării denaturărilor în cadrul estimărilor	3.7. ajustare adecvată - impactul asupra estimărilor parametrilor de risc care decurge din aplicarea metodologiilor în cadrul estimării parametrilor de risc pentru a corecta deficiențele identificate în ceea ce privește datele și în ceea ce privește metodele de estimare și pentru a ține seama de modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și de orice altă sursă de incertitudine, în măsura posibilului, în vederea evitării denaturărilor în cadrul estimărilor parametrilor de risc;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
parametrilor de risc;			
<p>M17</p> <p>9. „întreprindere mică și mijlocie” sau „IMM” înseamnă o societate sau o întreprindere care, conform celor mai recente conturi consolidate, are o cifră de afaceri anuală care nu depășește 50 000 000 EUR;</p>	<p>96. [...]</p> <p>2) o IMM se determină în conformitate cu art.4 alin.(1) din Legea nr.179 din 21 iulie 2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.306-313 art.651). Dintre criteriile enumerate la art.4 din legea nominalizată, se ia în considerare doar cifra de afaceri anuală;</p>	Compatibil	Regulamentul nr.111/2018
<p>M17</p> <p>10. „angajament” înseamnă orice acord contractual, pe care o instituție îl oferă unui client și care este acceptat de clientul respectiv, de a acorda credite, de a achiziționa active sau de a emite substitute de credit; de asemenea, orice astfel de acord care poate fi revocat necondiționat de către instituție în orice moment, fără notificarea prealabilă a unui debitor, sau orice acord care poate fi revocat de către instituție în cazul în care un debitor nu îndeplinește condițiile prevăzute în documentația facilității, inclusiv condițiile care trebuie îndeplinite de debitor înainte de orice tragere inițială sau ulterioară în temeiul acordului, cu excepția cazului în care acordurile contractuale îndeplinesc toate condițiile următoare:</p> <p>(a) acordurile contractuale în cazul cărora instituția nu primește niciun onorariu sau comision pentru a stabili sau a menține respectivele acorduri contractuale;</p> <p>(b) acordurile contractuale în cazul cărora clientul are obligația de a prezenta instituției o cerere pentru tragerea inițială și pentru fiecare tragere ulterioară în temeiul acordurilor contractuale respective;</p> <p>(c) acordurile contractuale în cazul cărora instituția are autoritate deplină, indiferent de îndeplinirea de către client a condițiilor prevăzute în documentația acordului contractual, asupra executării fiecărei trageri;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(d) acordurile contractuale permit instituției să evalueze bonitatea clientului imediat înainte de a decide cu privire la executarea fiecărei trageri, iar instituția a pus în aplicare și aplică proceduri interne care asigură realizarea unei astfel de evaluări înainte de efectuarea fiecărei trageri;</p> <p>(e) acordurile contractuale care sunt oferite unei entități corporative, inclusiv unui IMM, care este monitorizată îndeaproape în permanență;</p>			
<p>M17</p> <p>11. „angajament revocabil necondiționat” înseamnă orice angajament ale cărui condiții permit instituției să anuleze angajamentul, în măsura maximă permisă în temeiul legislației privind protecția consumatorilor și al actelor juridice conexe, după caz, în orice moment, fără notificarea prealabilă a debitorului sau care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a unei deteriorări a bonității debitorului.</p>		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
<p>CAPITOLUL 3 Abordarea bazată pe modele interne de rating</p> <p>Secțiunea 1 Aprobarea acordată de autoritățile competente pentru utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Articolul 142 Definiții</p> <p>(1) În sensul prezentului capitol, se aplică următoarele definiții:</p> <p>1. „sistem de rating” înseamnă ansamblul tuturor metodelor, proceselor, sistemelor de control, sistemelor de colectare a datelor și sistemelor informatice care permit evaluarea riscului de credit, încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc și cuantificarea estimărilor cu privire la stările de nerambursare și la pierderi, care au fost elaborate pentru un anumit tip de expuneri;</p>	<p>3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare - Legea nr.202/2017) și în alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii menționate. De asemenea, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:</p> <p>3.8. sistem de rating - ansamblul tuturor metodelor, proceselor, sistemelor de control, sistemelor de colectare a datelor și sistemelor informatice care permit evaluarea riscului de credit, încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc și cuantificarea estimărilor cu privire la stările de nerambursare și la pierderi, care au fost elaborate pentru un anumit tip de expuneri;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼M17</p> <p>1a. „clasă de expuneri” înseamnă oricare dintre clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (a), litera (aa) punctul (i) sau (ii), litera (b), litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii), litera (d) punctul (i), (ii), (iii) sau (iv), litera (e), litera (ea), litera (f) sau litera (g);</p>	<p>3.9. clasă de expuneri - oricare dintre clasele de expuneri menționate la punctul 19;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>1b. „expunere față de societăți” înseamnă o expunere încadrată în oricare dintre clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii);</p>	<p>3.10. expunere față de societăți - o expunere încadrată în oricare dintre clasele de expuneri menționate la punctul Error! Reference source not found. subpunctul Error! Reference source not found.;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>1c. „expunere de tip retail” înseamnă o expunere încadrată în oricare dintre clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctul (i), (ii), (iii) sau (iv);</p>	<p>3.11. expunere de tip retail - o expunere încadrată în oricare dintre clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.5;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>1d. „expunere față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public” înseamnă o expunere încadrată în oricare dintre clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (aa) punctul (i) sau (ii);</p>	<p>3.12. expunere față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public - înseamnă o expunere încadrată în oricare dintre clasele de expuneri menționate la punctul Error! Reference source not found. subpunctul Error! Reference source not found.;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>▼M17</p> <p>2. „tip de expuneri” înseamnă un grup de expuneri administrate omogen, care pot fi limitate la o singură entitate sau la un singur subansamblu de entități din cadrul unui grup cu condiția ca același tip de expuneri să fie administrat în mod diferit în alte entități din cadrul grupului;</p>	<p>3.13. tip de expuneri - un grup de expuneri administrate omogen, care pot fi limitate la o singură entitate sau la un singur subansamblu de entități din cadrul unui grup cu condiția ca același tip de expuneri să fie administrat în mod diferit în alte entități din cadrul grupului;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>3. „unitate operațională” înseamnă orice entitate separată din punct de vedere organizatoric sau juridic, linii de activitate, amplasări geografice;</p>	<p>3.14. unitate operațională - orice entitate separată din punct de vedere organizatoric sau juridic, linii de activitate, amplasări geografice;</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼M17</p> <p>4. „entitate mare reglementată din sectorul financiar” înseamnă o entitate din sectorul financiar care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>(a) activele totale ale entității sau activele totale ale societății-mamă, în cazul în care entitatea are o societate-mamă, calculate pe bază individuală sau consolidată, sunt mai mari sau egale cu 70 de miliarde EUR, utilizând cea mai recentă situație financiară sau situație financiară consolidată auditată pentru a stabili dimensiunea activelor;</p> <p>(b) entitatea face obiectul unor cerințe prudențiale, în mod direct pe bază individuală sau consolidată sau indirect pe baza consolidării prudențiale a întreprinderii-mamă, în conformitate cu prezentul regulament, cu Regulamentul (UE) 2019/2033 și cu Directiva 2009/138/CE, sau al cerințelor prudențiale legale ale unei țări terțe care sunt cel puțin echivalente cu respectivele acte ale Uniunii;</p>	<p>3.15. entitate mare reglementată din sectorul financiar - o entitate din sectorul financiar care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>3.15.1. activele totale ale entității sau activele totale ale societății-mamă, în cazul în care entitatea are o societate-mamă, calculate pe bază individuală sau consolidată, sunt mai mari sau egale cu echivalentul în lei moldovenești (MDL) a 70 de miliarde EUR, utilizând cea mai recentă situație financiară sau situație financiară consolidată auditată pentru a stabili dimensiunea activelor;</p> <p>3.15.2. entitatea face obiectul unor cerințe prudențiale, în mod direct pe bază individuală sau consolidată sau indirect pe baza consolidării prudențiale a întreprinderii-mamă, în conformitate cu Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101/2020 (în continuare - Regulamentul nr.101/2020), actele normative privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și actele normative privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare, sau al cerințelor prudențiale legale ale unei țări terțe care sunt cel puțin echivalente cu respectivele acte normative ale Republicii Moldova;</p>	Compatibil	
<p>5. „entitate nereglementată din sectorul financiar” înseamnă o entitate din sectorul financiar care nu îndeplinește condiția prevăzută la punctul 4 litera (b);</p>	<p>3.16. entitate nereglementată din sectorul financiar - o entitate din sectorul financiar care nu îndeplinește condiția prevăzută la subpunctul 3.8.2.;</p>	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>5a. „societate mare” înseamnă orice întreprindere care are vânzări anuale consolidate de peste 500 de milioane EUR sau care aparține unui grup în cazul în care vânzările anuale totale ale grupului consolidat depășesc 500 de milioane EUR;</p>	<p>3.17. societate mare - orice întreprindere care are vânzări anuale consolidate care depășesc echivalentul în MDL a 500 de milioane EUR sau care aparține unui grup în cazul în care vânzările anuale totale ale grupului consolidat depășesc echivalentul în MDL a 500 de milioane EUR.</p>	Compatibil	
<p>6. „clasă de rating a debitorilor” înseamnă o categorie de risc din cadrul scalei de rating a debitorilor aferente unui sistem de rating, în care debitorii sunt alocați pe baza unui set distinct și specificat de</p>	<p>3.18. clasă de rating a debitorilor - o categorie de risc din cadrul scalei de rating a debitorilor aferente unui sistem de rating, în care debitorii sunt alocați pe baza unui set distinct și specificat de</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
criterii de rating care stau la baza estimării probabilității de nerambursare (PD);	criterii de rating care stau la baza estimării probabilității de nerambursare (PD);		
7. „clasă de rating a tranzacțiilor” desemnează o categorie de risc din cadrul scalei de rating a tranzacțiilor, aferentă unui sistem de rating, în care sunt încadrate expunerile pe baza unui set distinct și specificat de criterii de rating, în baza cărora se obțin propriile estimări ale LGD.	3.19. clasă de rating a tranzacțiilor - desemnează o categorie de risc din cadrul scalei de rating a tranzacțiilor, aferentă unui sistem de rating, în care sunt încadrate expunerile pe baza unui set distinct și specificat de criterii de rating, în baza cărora se obțin propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare (LGD).	Compatibil	
Punctul 8 abrogat prin M5.			
▼ M17 8a. „abordarea de modelare a ajustării PD/LGD” înseamnă o ajustare a pierderii în caz de nerambursare (LGD) sau modelarea unei ajustări atât a probabilității de nerambursare (PD), cât și a pierderii în caz de nerambursare (LGD) pentru expunerea-suport;	3.20. abordarea de modelare a ajustării PD/LGD - o ajustare a LGD sau modelarea unei ajustări atât a PD, cât și a LGD pentru expunerea-suport;	Compatibil	
9. „pragul de ponderare a riscului pentru furnizorul de protecție” înseamnă ponderea de risc aplicabilă unei expuneri directe comparabile față de furnizorul de protecție;	3.21. pragul de ponderare a riscului pentru furnizorul de protecție - ponderea de risc aplicabilă unei expuneri directe comparabile față de furnizorul de protecție;	Compatibil	
10. în cazul unei expuneri pentru care o instituție aplică abordarea IRB utilizând propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 143, protecția nefinanțată a creditului „recunoscută” înseamnă o protecție nefinanțată a creditului al cărei efect asupra calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor sau a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerii-suport este luat în considerare cu ajutorul uneia dintre următoarele metode, în conformitate cu articolul 108 alineatul (3): (a) abordarea de modelare a ajustării PD/LGD; (b) abordarea constând în înlocuirea parametrilor de risc pe baza A-IRB, astfel cum este definită la articolul 192 punctul 5;	3.22. protecția nefinanțată a creditului „recunoscută” , în cazul unei expuneri pentru care o bancă aplică abordarea IRB utilizând propriile estimări ale LGD în conformitate cu punctele 4-7, - o protecție nefinanțată a creditului al cărei efect asupra calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor sau a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerii-suport este luat în considerare cu ajutorul uneia dintre următoarele metode, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.112/2018 (în continuare - Regulamentul nr.112/2018) 108 alineatul (3): 3.22.1. abordarea de modelare a ajustării PD/LGD;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
	3.22.2. abordarea constând în înlocuirea parametrilor de risc pe baza A-IRB, astfel cum este definită în Regulamentul nr.112/2018;		
11. „CCF pe baza SA” înseamnă procentajul aplicabil în temeiul capitolului 2 în conformitate cu articolul 111 alineatul (2);	3.23. factor de conversie a creditului pe baza abordării standardizate (CCF pe baza SA) - procentajul aplicabil în temeiul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018 (în continuare - Regulamentul nr.111/2018);	Compatibil	
12. „CCF pe baza IRB” înseamnă propriile estimări ale factorului de conversie a creditului.	3.24. factor de conversie a creditului pe baza IRB (CCF pe baza IRB) - propriile estimări ale factorului de conversie a creditului.	Compatibil	
▼ M17 În sensul punctului 5a de la primul paragraf, la evaluarea pragului de vânzări, cuantumul se raportează astfel cum figurează în situațiile financiare auditate ale societăților sau, în cazul societăților care fac parte din grupuri consolidate, ale grupurilor consolidate ale acestora, în conformitate cu standardul contabil aplicabil întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang a grupului consolidat. Cifrele se bazează pe cuantumul medii calculate în ultimii trei ani sau pe cele mai recente cuantumul actualizate o dată la trei ani de către instituție.	3.17. [...] La evaluarea pragului de vânzări, cuantumul se raportează astfel cum figurează în situațiile financiare auditate ale societăților sau, în cazul societăților care fac parte din grupuri consolidate, ale grupurilor consolidate ale acestora, în conformitate cu standardul contabil aplicabil întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang a grupului consolidat. Cifrele se bazează pe cuantumul medii calculate în ultimii trei ani sau pe cele mai recente cuantumul actualizate o dată la trei ani de către bancă.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1) punctul 4 litera (b) de la prezentul articol, Comisia poate adopta, prin intermediul actelor de punere în aplicare și sub rezerva procedurii de examinare prevăzute la articolul 464 alineatul (2), o decizie prin care să stabilească dacă o țară terță aplică dispoziții de supraveghere și reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune. În absența unei astfel de decizii, până la 1 ianuarie 2015, instituțiile pot continua să aplice tratamentul prevăzut la prezentul alineat pentru o țară terță, dacă autoritățile competente relevante au declarat țara terță respectivă ca fiind eligibilă pentru acest tratament înainte de 1 ianuarie 2014.			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 143 Aprobare pentru utilizarea abordării IRB</p> <p>(1) Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezentul capitol, autoritățile competente permit instituțiilor să își calculeze cuantumul ponderat la risc ale expunerilor utilizând abordarea bazată pe modele interne de rating (denumită în continuare „abordarea IRB”).</p>	<p>Capitolul III Aprobarea acordată de Banca Națională a Moldovei pentru utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating</p> <p>Secțiunea 1 Aprobare pentru utilizarea abordării IRB</p> <p>4. În cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezentul regulament, Banca Națională a Moldovei permite băncilor să calculeze valorile ponderate la risc ale expunerilor utilizând abordarea bazată pe modele interne de rating (denumită în continuare „abordarea IRB”).</p>	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>(2) Aprobarea prealabilă pentru utilizarea abordării IRB, inclusiv a propriilor estimări ale LGD și CCF pe baza IRB, este necesară pentru fiecare clasă de expuneri, pentru fiecare sistem de rating și pentru fiecare abordare utilizată pentru estimarea LGD și a CCF.</p>	<p>5. Aprobarea prealabilă pentru utilizarea abordării IRB, inclusiv a estimărilor proprii ale LGD și CCF pe baza IRB, este necesară pentru fiecare clasă de expuneri, pentru fiecare sistem de rating și pentru fiecare abordare utilizată pentru estimarea LGD și a CCF.</p>	Compatibil	
<p>(3) Instituțiile obțin aprobarea prealabilă a autorităților competente pentru:</p> <p>▼M17</p> <p>(a) modificările semnificative ale sferei de aplicare a unui sistem de rating pe care instituția a primit aprobarea să îl utilizeze;</p> <p>(b) modificările semnificative ale unui sistem de rating pe care instituția a primit aprobarea să îl utilizeze.</p> <p>Sfera de aplicare a unui sistem de rating cuprinde toate expunerile de tipul relevant de expuneri pentru care a fost conceput sistemul de rating respectiv.</p>	<p>6. Băncile obțin aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru:</p> <p>6.1. modificările semnificative ale sferei de aplicare a unui sistem de rating pe care banca a primit aprobarea să îl utilizeze;</p> <p>6.2. modificările semnificative ale unui sistem de rating pe care banca a primit aprobarea să îl utilizeze.</p> <p>Sfera de aplicare a unui sistem de rating cuprinde toate expunerile de tipul relevant de expuneri pentru care a fost conceput sistemul de rating respectiv.</p>	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>(4) Instituțiile notifică autorităților competente toate modificările aduse sistemelor de rating.</p>	<p>7. Băncile notifică imediat, în scris, Banca Națională a Moldovei cu privire la toate modificările aduse sistemelor de rating.</p>	Compatibil	
<p>(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condițiile pe baza cărora se evaluează dacă utilizarea unui sistem de rating existent pentru alte expuneri suplimentare care</p>		Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>nu sunt deja acoperite de sistemul de rating respectiv și modificările aduse sistemelor de rating sunt semnificative în cadrul abordării IRB.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2026.</p> <p>Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>Articolul 144 Evaluarea de către autoritățile competente a unei cereri de utilizare a abordării IRB</p> <p>(1) Autoritatea competentă acordă unei instituții aprobarea de a utiliza abordarea bazată pe modele interne de rating, inclusiv de a folosi propriile estimări ale LGD și proprii factori de conversie, în conformitate cu articolul 143, numai dacă autoritatea competentă este convinsă că sunt îndeplinite cerințele prevăzute în prezentul capitol, în special cele prevăzute în secțiunea 6, și că sistemele instituției de administrare și de rating pentru expunerile la riscul de credit sunt solide și aplicate cu integritate și, în special, că instituția a demonstrat, spre satisfacția autorităților competente, că sunt îndeplinite următoarele criterii:</p> <p>(a) sistemele de rating ale instituției permit o evaluare pertinentă a caracteristicilor debitorului și ale tranzacției, precum și o diferențiere semnificativă și o estimare cantitativă precisă și consecventă a riscului;</p> <p>(b) ratingurile interne și estimările situațiilor de nerambursare și ale pierderilor, utilizate pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii, precum și sistemele și procesele asociate joacă un rol esențial în gestionarea riscurilor și în procesul decizional, precum și în mecanismul de aprobare a creditelor, în repartizarea capitalului</p>	<p>Secțiunea 2 Evaluarea de către Banca Națională a Moldovei a unei cereri de utilizare a abordării IRB</p> <p>8. Banca Națională a Moldovei acordă unei bănci aprobarea de a utiliza abordarea IRB, inclusiv de a utiliza propriile estimări ale LGD și proprii factori de conversie, prevăzută în secțiunea 1, numai dacă Banca Națională a Moldovei este convinsă că sunt îndeplinite cerințele prevăzute în prezentul regulament, în special cele prevăzute în capitolul VI, și că sistemele băncii pentru administrarea și ratingul expunerilor la riscul de credit sunt solide și implementate cu integritate și, în special, că banca a demonstrat, în mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, că sunt îndeplinite următoarele standarde:</p> <p>8.1. Sistemele de rating ale băncii asigură o evaluare pertinentă a caracteristicilor debitorului și ale tranzacției, o diferențiere semnificativă a riscului și o estimare cantitativă precisă și consecventă a riscului;</p> <p>8.2. Ratingurile interne și estimările privind starea de nerambursare și ale pierderilor, utilizate pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii, precum și sistemele și procesele asociate joacă un rol esențial în procesul de administrare a riscurilor și în procesul de luare a deciziilor, precum și în funcțiile</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>intern și în cadrul de administrare al instituției;</p> <p>(c) instituția dispune de o unitate de control a riscului de credit, responsabilă pentru sistemele sale de rating, suficient de independentă și aflată în afara oricărei influențe care să-i periclitaze independența;</p> <p>(d) instituția colectează și păstrează toate datele relevante care pot constitui un sprijin eficace pentru procedurilor sale de măsurare și de gestionare a riscului de credit;</p> <p>(e) instituția își documentează sistemele de rating, precum și motivele care stau la baza proiectării lor și validează sistemele respective;</p> <p>▼M17</p> <p>(f) instituția a validat fiecare sistem de rating în cursul unei perioade corespunzătoare înainte de a primi aprobarea de a utiliza sistemul de rating respectiv, a evaluat în cursul acestei perioade dacă fiecare sistem de rating este potrivit pentru sfera de aplicare a sistemului de rating respectiv și a adus fiecărui sistem de rating modificările care s-au dovedit necesare în urma evaluării sale;</p> <p>(g) instituția a calculat conform abordării IRB cerințele de fonduri proprii care rezultă din estimările sale referitoare la parametrii de risc și este în măsură să transmită rapoartele cerute în conformitate cu articolul 430;</p> <p>▼M17</p> <p>(h) instituția a încadrat și încadrează în continuare fiecare expunere din sfera de aplicare a unui sistem de rating într-o clasă de rating sau grupă de risc din cadrul sistemului de rating respectiv.</p> <p>Cerințele de utilizare a unei abordări IRB, inclusiv a propriilor estimări ale LGD și factori de conversie, se aplică, de asemenea, în cazul în care o instituție a introdus un sistem de rating, sau un model utilizat într-un sistem de rating, pe care l-a achiziționat de la un furnizor terț.</p>	<p>de aprobare a creditelor, alocare internă a capitalului și guvernarea corporativă ale băncii;</p> <p>8.3. Banca dispune de o unitate de control al riscului de credit responsabilă de sistemele sale de rating care este independentă în mod corespunzător și în afara oricărei influențe care să-i periclitaze independența;</p> <p>8.4. Banca colectează și stochează toate datele relevante pentru a oferi un sprijin efectiv procesului său de măsurare și administrare a riscului de credit;</p> <p>8.5. Banca documentează sistemele sale de rating și raționamentul care stă la baza proiectării lor și validează sistemele respective;</p> <p>8.6. Banca a validat fiecare sistem de rating pe parcursul unei perioade adecvate înainte de a primi aprobarea de a utiliza sistemul de rating respectiv, a evaluat în cursul acelei perioade dacă fiecare sistem de rating este potrivit pentru sfera de aplicare al acelui sistem de rating și a adus fiecărui sistem de rating modificările care s-au dovedit necesare în urma evaluării sale;</p> <p>8.7. Banca a calculat, în conformitate cu abordarea IRB, cerințele de fonduri proprii rezultate din estimările sale referitoare la parametrii de risc și este în măsură să prezinte rapoartele stabilite prin instrucțiunile Băncii Naționale a Moldovei cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere;</p> <p>8.8. Banca a atribuit și continuă să atribuie fiecărei expuneri din domeniul de aplicare al unui sistem de rating un grad de rating sau un grup din cadrul sistemului de rating respectiv.</p> <p>9. Cerințele de utilizare a abordării IRB, inclusiv a estimărilor proprii ale LGD și a factorilor de conversie, se aplică și în cazul în care o bancă a implementat un sistem de rating sau un model utilizat în cadrul unui sistem de rating, pe care l-a achiziționat de la un furnizor terț.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
	<p>10. În scopul punctului 8, banca va depune la Banca Națională a Moldovei o cerere la care se vor anexa documentele și informațiile care confirmă că banca îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 8.</p> <p>11. Banca Națională a Moldovei examinează cererea menționată la punctul 10 în termen de 180 de zile lucrătoare de la data depunerii acesteia la Banca Națională a Moldovei, însoțită de toate documentele care trebuie prezentate Băncii Naționale a Moldovei. Termenul poate fi prelungit cu până la 90 de zile lucrătoare, cu notificarea ulterioară a băncii cu cel puțin 3 zile înainte de expirarea termenului de examinare a cererii.</p>		<p>Prevederi cu caracter național.</p> <p>Detalierea procedurii de solicitare a aprobării prealabile.</p>
<p>▼M17</p> <p>(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza metodologia de evaluare pe care trebuie să o urmeze autoritățile competente atunci când evaluează conformitatea unei instituții cu cerințele prevăzute pentru utilizarea abordării IRB.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2026.</p> <p>Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>Articolul 145 Experiința anterioară în utilizarea abordărilor IRB</p> <p>(1) O instituție care solicită aprobarea de a utiliza abordarea bazată pe modele interne de rating a folosit, pentru clasele de expuneri în cauză, sisteme de rating care au fost, în linii generale, în conformitate cu cerințele prevăzute în secțiunea 6 pentru măsurarea și gestionarea internă a riscului timp de cel puțin trei ani înainte de a</p>	<p>Secțiunea 3 Experiința anterioară în utilizarea abordărilor IRB și măsuri care trebuie luate în cazul în care cerințele din prezentul regulament nu mai sunt respectate</p> <p>12. O bancă care solicită aprobarea de a utiliza abordarea IRB a utilizat, pentru clasele de expunere în cauză, sisteme de rating care au fost, în mare măsură, în conformitate cu cerințele prevăzute în capitolul IV în scopul măsurării și gestionării interne a riscurilor,</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
se califica pentru utilizarea abordării IRB.	timp de cel puțin trei ani înainte de a se califica pentru utilizarea abordării IRB.		
(2) O instituție care solicită aprobarea de utilizare a propriilor estimări ale LGD și ale factorilor de conversie trebuie să demonstreze, într-un mod considerat satisfăcător de autoritățile competente, că a estimat și utilizat propriile estimări ale LGD și proprii factori de conversie într-o manieră care a fost, în linii generale, în conformitate cu cerințele prevăzute în secțiunea 6 privind utilizarea estimărilor proprii ale parametrilor respectivi timp de cel puțin trei ani înainte de a se califica pentru utilizarea propriilor estimări ale LGD și proprii factori de conversie.	13. O bancă care solicită aprobarea de utilizare a estimărilor proprii ale LGD și ale factorilor de conversie trebuie să demonstreze, în mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, că a estimat și utilizat propriile estimări ale LGD și ale factorilor de conversie într-un mod care a fost, în mare măsură conform cu cerințele privind utilizarea estimărilor proprii ale acestor parametri prevăzute în capitolul IV, timp de cel puțin trei ani înainte de a fi calificată pentru utilizarea estimărilor proprii ale LGD și factorilor de conversie.	Compatibil	
(3) În cazul în care instituția extinde utilizarea abordării IRB după obținerea aprobării inițiale, experiența instituției trebuie să fie suficientă pentru a satisface cerințele de la alineatele (1) și (2) pentru expunerile suplimentare acoperite. Dacă utilizarea sistemelor de rating este extinsă la expuneri semnificativ diferite de sfera inițială de aplicare, astfel încât experiența dobândită nu poate fi considerată suficientă pentru respectarea acestor dispoziții în ceea ce privește expunerile suplimentare, atunci cerințele prevăzute la alineatele (1) și (2) se aplică separat pentru expunerile suplimentare.	14. În cazul în care banca extinde utilizarea abordării IRB după obținerea aprobării inițiale, experiența băncii trebuie să fie suficientă pentru a satisface cerințele de la punctele 12 și 13 în ceea ce privește expunerile suplimentare acoperite. În cazul în care utilizarea sistemelor de rating este extinsă la expunerile care diferă în mod semnificativ de sfera inițială de aplicare, astfel încât experiența dobândită nu poate fi considerată suficientă pentru respectarea acestor dispoziții în ceea ce privește expunerile suplimentare, cerințele de la punctele 12 și 13 se aplică separat pentru expunerile suplimentare.	Compatibil	
	15. În sensul punctului 12 Error! Reference source not found. , se consideră că sistemele de rating care sunt, în linii mari, în conformitate cu cerințele prevăzute în capitolul IV au fost aplicate de bancă cu cel puțin trei ani înainte de utilizarea abordării IRB în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii, în cazul în care: 15.1. aceste sisteme de rating au fost utilizate în procesele de administrare a riscurilor și de luare a deciziilor ale băncii, precum și în procesele de aprobare a creditelor; 15.2. există o documentație adecvată privind funcționarea efectivă		Prevederi cu caracter național

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
	<p>a sistemelor de rating pe parcursul celor trei ani, în special în ceea ce privește rapoartele de monitorizare, validare și audit respective.</p> <p>16. În scopul evaluării unei cereri de aprobare a extinderii abordării IRB în conformitate cu planul de implementare secvențială, punctul 15 se aplică și în cazul în care extinderea se referă la expuneri care diferă în mod semnificativ de domeniul de aplicare al acoperirii existente, astfel încât nu se poate presupune în mod rezonabil că experiența existentă este suficientă pentru a îndeplini cerințele punctelor 12 și 13 în ceea ce privește expunerile suplimentare, astfel cum se prevede la punctul 14.</p>		
<p>Articolul 146 Măsurile care trebuie luate în cazul în care cerințele din prezentul capitol nu mai sunt respectate</p> <p>În cazul în care o instituție nu mai îndeplinește cerințele prevăzute în prezentul capitol, aceasta notifică autoritatea competentă și ia una din următoarele măsuri:</p> <p>(a) prezintă autorității competente, într-un mod pe care aceasta îl consideră satisfăcător, un plan de redresare rapidă în vederea respectării cerințelor și realizează planul respectiv într-un interval de timp convenit cu autoritatea competentă;</p> <p>(b) demonstrează, într-un mod considerat satisfăcător de autoritățile competente, că efectele nerespectării cerințelor respective sunt neglijabile.</p>	<p>17. În cazul în care o bancă nu mai îndeplinește cerințele prevăzute în prezentul regulament, aceasta notifică imediat, în scris, Banca Națională a Moldovei cu privire la măsurile luate în conformitate cu dispozițiile articolului 66 alin. (3) din Legea nr. 202/2017.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 147 Metodologia de încadrare a expunerilor în clase de expuneri</p> <p>(1) Metodologia utilizată de instituție în vederea încadrării expunerilor în diferite clase de expuneri trebuie să fie adecvată și consecventă în timp.</p>	<p>Secțiunea 4 Metodologia de încadrare a expunerilor în clase de expuneri</p> <p>18. Metodologia utilizată de bancă pentru încadrarea expunerilor în diferite clase de expuneri trebuie să fie adecvată și consecventă în timp.</p>	Compatibil	
<p>▼ M17</p> <p>(2) Fiecare expunere este încadrată în una dintre următoarele clase de expuneri:</p> <p>(a) expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale;</p>	<p>19. Fiecare expunere trebuie alocată uneia dintre următoarele clase de expunere:</p> <p>19.1. Expuneri față de administrațiile centrale și băncile centrale;</p> <p>19.2. Expuneri față de administrațiile regionale, autoritățile locale</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(aa) expuneri față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, care sunt încadrate în următoarele clase de expuneri:</p> <p>(i) expuneri față de administrații regionale și autorități locale;</p> <p>(ii) expuneri față de entități din sectorul public;</p> <p>(b) expuneri față de instituții;</p> <p>(c) expuneri față de societăți, care sunt încadrate în următoarele clase de expuneri:</p> <p>(i) expuneri față de societăți în general;</p> <p>(ii) expuneri provenind din finanțări specializate;</p> <p>(iii) creanțe achiziționate asupra societăților;</p> <p>(d) expuneri de tip retail, care sunt încadrate în următoarele clase de expuneri:</p> <p>(i) expuneri eligibile de tip retail reînnoibile („QRRE”);</p> <p>(ii) expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile locative;</p> <p>(iii) creanțe achiziționate de tip retail;</p> <p>(iv) alte expuneri de tip retail;</p> <p>(e) expuneri provenind din titluri de capital;</p> <p>(ea) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC;</p> <p>(f) elemente reprezentând poziții din securitizare;</p> <p>(g) active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor.</p>	<p>și entitățile din sectorul public, care sunt alocate următoarelor clase de expunere:</p> <p>19.2.1. Expuneri față de administrațiile regionale și autoritățile locale;</p> <p>19.2.2. Expuneri față de entități din sectorul public;</p> <p>19.3. Expuneri față de bănci;</p> <p>19.4. Expuneri față de societăți, care sunt încadrate în următoarele clase de expunere:</p> <p>19.4.1. Expuneri față de societăți, în general;</p> <p>19.4.2. Expuneri provenind din finanțări specializate;</p> <p>19.4.3. Creanțe achiziționate asupra societăților;</p> <p>19.5. Expuneri de tip retail, care sunt alocate următoarelor clase de expunere:</p> <p>19.5.1. expuneri eligibile de tip retail reînnoibile („QRRE”);</p> <p>19.5.2. expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile locative;</p> <p>19.5.3. creanțe achiziționate de tip retail;</p> <p>19.5.4. alte expuneri de tip retail;</p> <p>19.6. Expuneri provenind din titluri de capital;</p> <p>19.7. Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC;</p> <p>19.8. Elemente reprezentând poziții de securitizare;</p> <p>19.9. Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor.</p>		
<p>(3) Următoarele expuneri se încadrează în clasa prevăzută la alineatul (2) litera (a):</p> <p>(b) expuneri față de băncile multilaterale de dezvoltare menționate la articolul 117 alineatul (2);</p> <p>(c) expuneri față de organizațiile internaționale cărora le este atribuită o pondere de risc de 0 % în temeiul articolului 118.</p>	<p>20. Următoarele expuneri se încadrează în clasa expunerilor față de administrațiile centrale și băncile centrale, prevăzută la punctul 19.1:</p> <p>20.1. Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală menționate la punctul 46 din Regulamentul nr.111/2018;</p> <p>20.2. Expuneri față de organizații internaționale care atrag o pondere de risc de 0 % în conformitate cu punctul 47 din Regulamentul nr.111/2018.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼M17 (3a) Prin derogare de la alineatul (2) de la prezentul articol, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public sunt încadrate în clasa de expuneri menționată la alineatul (2) litera (a) de la prezentul articol în cazul în care expunerile respective sunt tratate ca expuneri față de administrații centrale în conformitate cu articolul 115 sau 116.</p>	<p>21. Prin derogare de la punctul 19, expunerile față de administrațiile regionale, autoritățile locale și entitățile din sectorul public se încadrează în clasa de expuneri menționată la punctul 19.1, în cazul în care aceste expuneri sunt tratate ca expuneri față de administrațiile centrale în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.</p>	Compatibil	
<p>(4) Următoarele expuneri se încadrează în clasa prevăzută la alineatul (2) litera (b):</p> <p>▼M17 —————</p> <p>(c) expuneri față de băncile multilaterale de dezvoltare cărora nu li se atribuie o pondere de risc de 0 % în temeiul articolului 117; și (d) expuneri față de instituții financiare care sunt tratate ca expuneri față de instituții, în conformitate cu articolul 119 alineatul (5).</p>	<p>22. Următoarele expuneri se încadrează în clasa prevăzută la punctul 19.2:</p> <p>22.1. Expunerile față de băncile de dezvoltare multilaterală cărora nu li se atribuie o pondere de risc de 0 % în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018; 22.2. Expuneri tratate ca expuneri față de bănci în conformitate cu punctul 51 din Regulamentul nr.111/2018.</p>	Compatibil	
<p>(5) Pentru a fi încadrate în clasa expunerilor de tip retail, prevăzută la alineatul (2) litera (d), expunerile respectă următoarele criterii:</p> <p>(a) sunt expuneri față de:</p> <p>(i) una sau mai multe persoane fizice;</p> <p>▼M17</p> <p>(ii) o întreprindere mică sau mijlocie, cu condiția ca cuantumul total datorat instituției, întreprinderii-mamă și filialelor sale, incluzând orice expunere aflată în stare de nerambursare, de către clientul debitor sau de către grupul debitor de clienți aflați în legătură, dar excluzând expunerile garantate cu bunuri imobile locative, până la valoarea bunurilor imobile, să nu depășească, din informațiile deținute de instituție, care ia măsurile necesare pentru verificarea cuantumului expunerii respective, suma de 1 milion EUR;</p> <p>(iii) sunt expuneri garantate cu bunuri imobile locative, inclusiv drepturi de ipotecă de prim rang și succesive, credite la termen, linii de credit reînnoibile pentru nevoi personale garantate cu imobile și</p>	<p>23. Pentru a fi încadrate în clasa expunerilor de tip retail, prevăzută la punctul 19.5, expunerile trebuie să respecte următoarele criterii:</p> <p>23.1. Sunt expuneri față de:</p> <p>23.1.1. Una sau mai multe persoane fizice;</p> <p>23.1.2. O întreprindere mică sau mijlocie (IMM), cu condiția ca suma totală datorată băncii și întreprinderilor-mamă și filialelor acesteia, inclusiv orice expunere în stare de nerambursare, de către clientul debitor sau grupul de clienți aflați în legătură, dar excluzând expunerile garantate cu bunuri imobile locative, până la valoarea bunurilor imobile, să nu depășească, din informațiile deținute de bancă, care ia măsurile necesare pentru verificarea cuantumului expunerii respective, suma echivalentului în MDL a 5 milioane MDL;</p> <p>23.1.3. Sunt expuneri garantate cu bunuri imobile locative, inclusiv drepturi de ipotecă de prim rang și succesive, credite la</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>expuneri astfel cum sunt menționate la articolul 108 alineatele (4) și (5), indiferent de dimensiunea expunerii, cu condiția ca expunerea să fie oricare dintre următoarele:</p> <p>1. o expunere față de o persoană fizică;</p> <p>2. o expunere față de asociații sau cooperative de persoane fizice care sunt reglementate de legislația națională și care există exclusiv pentru a acorda membrilor lor dreptul de a utiliza o reședință principală în bunul imobil cu care este garantat împrumutul;</p> <p>(b) sunt tratate de instituție în cadrul procesului său de gestionare a riscurilor într-o manieră similară și consecventă în timp;</p> <p>(c) nu sunt gestionate doar în mod individual ca expuneri încadrate în clasele de expuneri menționate la alineatul (2) litera (c) punctele (i), (ii) sau (iii);</p> <p>(d) fiecare reprezintă o expunere dintr-un număr semnificativ de expuneri care sunt administrate în mod similar.</p>	<p>termen, linii de credit reînnoibile pentru nevoi personale garantate cu imobile și expuneri astfel cum sunt menționate în Regulamentul nr. 112/2018 privind tehnicile de atenuare a riscului de credit, indiferent de dimensiunea expunerii, cu condiția ca expunerea să fie oricare dintre următoarele:</p> <p>23.1.3.1. O expunere față de o persoană fizică;</p> <p>23.1.3.2. O expunere față de asociații sau cooperative de persoane fizice care sunt reglementate de legislația națională și care au ca unic scop acordarea membrilor lor a dreptului de utilizare a unei reședințe principale în imobilul care garantează creditul;</p> <p>23.2. Sunt tratate de bancă în cadrul procesului de administrare a riscurilor în mod consecvent în timp și în mod similar;</p> <p>23.3. Nu sunt gestionate doar în mod individual ca expuneri încadrate în clasele de expuneri față de societăți, menționate la subpunctele 19.4.1, 19.4.2 sau 19.4.3;</p> <p>23.4. Fiecare dintre acestea reprezintă una dintr-un număr semnificativ de expuneri care sunt administrate în mod similar.</p>		
<p>În plus față de expunerile enumerate la primul paragraf, valoarea actualizată a plăților minime aferente contractelor de leasing de tip retail se include în clasa de expuneri de tip retail.</p>	<p>24. În plus față de expunerile enumerate la punctul 23, valoarea actualizată a plăților minime aferente contractelor de leasing de tip retail se include în clasa de expuneri de tip retail.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 Expunerile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la primul paragraf litera (a) punctul (iii) și literele (b), (c) și (d) de la prezentul alineat sunt încadrate în clasa de expuneri menționată la alineatul (2) litera (d) punctul (ii).</p>	<p>25. Expunerile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la subpunctul 23.1.3 și subpunctele 23.2, 23.3 și 23.4 se încadrează în clasa de expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, menționată la subpunctul 19.5.2.</p>	Compatibil	
<p>Prin derogare de la al treilea paragraf de la prezentul alineat, autoritățile competente pot exclude din clasa de expuneri menționată la alineatul (2) litera (d) punctul (ii) împrumuturile acordate persoanelor fizice care au ipotecat mai mult de patru bunuri imobile sau unități locative, inclusiv împrumuturile acordate persoanelor fizice menționate la articolul 108 alineatul (4), și pot încadra împrumuturile respective într-una dintre clasele de expuneri</p>	<p>26. Prin derogare de la punctul 25, Banca Națională a Moldovei poate exclude din clasa de expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, menționată la subpunctul 19.5.2 creditele acordate persoanelor fizice care au ipotecat mai mult de patru bunuri imobile sau unități locative, inclusiv creditele acordate persoanelor fizice menționate în Regulamentul nr. 112/2018, și să atribuie aceste credite uneia dintre clasele de expunere menționate</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
menționate la alineatul (2) litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii).	la subpunctele 19.4.1, 19.4.2 sau 19.4.3.		
<p>▼M17</p> <p>(5a) Expunerile de tip retail aparținând unui tip de expuneri care îndeplinesc toate condițiile următoare se încadrează în clasa de expuneri menționată la alineatul (2) litera (d) punctul (i):</p> <p>(a) expunerile aparținând aceluși tip de expuneri sunt față de una sau mai multe persoane fizice;</p> <p>(b) expunerile aparținând aceluși tip de expuneri sunt reînnoibile, negarantate și, în măsura în care creditul nu este utilizat imediat și necondiționat, sunt revocabile de către instituție;</p> <p>(c) expunerea maximă aparținând aceluși tip de expuneri față de o singură persoană fizică este de 100 000 EUR sau mai puțin;</p> <p>(d) acel tip de expuneri a prezentat o volatilitate redusă a ratei pierderilor în raport cu nivelul mediu al ratei pierderilor pentru astfel de expuneri, în special în benzile de valori scăzute ale PD;</p> <p>(e) tratamentul expunerilor încadrate în acest tip de expuneri ca expuneri eligibile de tip retail reînnoibile este în concordanță cu caracteristicile de risc aferente respectivului tip de expuneri.</p> <p>Prin derogare de la litera (b) de la primul paragraf, cerința de a fi negarantate nu se aplică în cazul facilităților de credit acoperite cu garanții reale asociate unui cont în care se efectuează plata salariului. În acest caz, sumele recuperate prin intermediul executării garanției reale nu se iau în considerare în estimările LGD.</p>	<p>27. Expunerile de tip retail care aparțin unui tip de expuneri care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții sunt încadrate în clasa de expuneri QRRE, menționată la punctul 19.5.1:</p> <p>27.1. Expunerile de acest tip sunt față de una sau mai multe persoane fizice;</p> <p>27.2. Expunerile de acest tip sunt reînnoibile, negarantate și, în măsura în care nu sunt utilizate imediat și necondiționat, pot fi anulate de către bancă;</p> <p>27.3. Expunerea maximă din acest tip de expuneri față de o singură persoană fizică este de echivalentul în MDL a 100 000 EUR sau mai puțin;</p> <p>27.4. Acest tip de expuneri a prezentat o volatilitate redusă a ratelor de pierdere, în raport cu nivelul mediu al ratelor de pierdere, în special în cadrul benzilor cu valori scăzute ale PD;</p> <p>27.5. Tratamentul expunerilor atribuite acestui tip de expuneri ca expuneri de tip retail reînnoibile eligibile este în concordanță cu caracteristicile de risc aferente acestui tip de expuneri.</p> <p>28. Prin derogare de la punctul 27.2, cerința de a fi negarantate nu se aplică în cazul facilităților de credit acoperite garantate legate de un cont de salariu. În acest caz, sumele recuperate prin intermediul executării garanției reale nu se iau în considerare în estimările LGD.</p>	Compatibil	
<p>Instituțiile identifică în cadrul clasei de expuneri menționate la alineatul (2) litera (d) punctul (i) expunerile față de tranzactori („QRRE față de tranzactori”) și expunerile care nu sunt expuneri față de tranzactori („QRRE față de debitori generatori de expuneri reînnoibile”). Mai precis, QRRE cu un istoric de rambursare mai scurt de 12 luni sunt identificate drept QRRE față de debitori generatori de expuneri reînnoibile.</p>	<p>29. Băncile identifică, în cadrul clasei de expuneri QRRE, menționate la punctul 19.5.1, expunerile față de tranzactori („QRRE față de tranzactori”) și expunerile care nu sunt expuneri față de tranzactori („QRRE față de debitori generatori de expuneri reînnoibile”). În special, QRRE cu un istoric de rambursare mai scurt de 12 luni sunt identificate drept QRRE față de debitori generatori de expuneri reînnoibile.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼M17 (6) Cu excepția cazului în care sunt încadrate în clasa de expuneri menționată la alineatul (2) litera (ea) de la prezentul articol, expunerile menționate la articolul 133 alineatul (1) se încadrează în clasa de expuneri menționată la alineatul (2) litera (e) de la prezentul articol.</p>	<p>30. Cu excepția cazului în care sunt încadrate în clasa de expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC, expunerile provenind din titluri de capital menționate în punctul 84 din Regulamentul nr.111/2018, se încadrează în clasa de expuneri provenind din titluri de capital, menționate la punctul 19.6.</p>	Compatibil	
<p>(7) Orice obligație din credite care nu este încadrată în clasele de expuneri menționate la alineatul (2) litera (a), litera (aa) punctul (i) sau (ii), litera (b), litera (d) punctul (i), (ii), (iii) sau (iv) și litera (e), (ea) sau (f) sunt încadrate într-una dintre clasele de expuneri menționate la litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii) de la alineatul respectiv.</p>	<p>31. Orice obligație de credit care nu este încadrată în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctele 19.1, 19.2, 19.5, 19.6, 19.7 și 19.8 se încadrează în una dintre clasele de expunere menționate la subpunctul 19.4 subpunctele 19.4.1, 19.4.2 sau 19.4.3.</p>	Compatibil	
<p>(8) În cadrul clasei de expuneri față de societăți prevăzute la alineatul (2) litera (c), instituțiile identifică în mod distinct ca expuneri provenind din finanțări specializate, expunerile care prezintă următoarele caracteristici: (a) expunerile sunt față de o entitate creată în mod special pentru a finanța sau administra active corporale sau sunt expuneri comparabile din punct de vedere economic; (b) dispozițiile contractuale conferă creditorului un grad substanțial de control asupra activelor și veniturilor pe care le generează; (c) sursa principală de rambursare a creditului este reprezentată de venitul generat de activele finanțate și nu de capacitatea independentă de rambursare a societății comerciale în ansamblul său.</p>	<p>32. În cadrul clasei de expuneri față de societăți, menționate la subpunctul 19.4, băncile identifică separat ca expuneri provenind din finanțări specializate, expunerile care prezintă următoarele caracteristici: 32.1. Expunerea este față de o entitate care a fost creată special pentru a finanța sau administra active fizice sau este o expunere comparabilă, din punct de vedere economic; 32.2. Dispozițiile contractuale conferă creditorului un grad substanțial de control asupra activelor și veniturilor pe care le generează; 32.3. Sursa principală de rambursare a obligației este reprezentată de venitul generat de activele finanțate, și nu de capacitatea independentă de rambursare a societății comerciale în ansamblul său.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 Expunerile respective sunt încadrate în clasa de expuneri menționată la alineatul (2) litera (c) punctul (ii) și se clasifică după cum urmează: „finanțare de proiecte” (PF), „finanțare de obiecte” (OF), „finanțare de mărfuri” (CF) și „bunuri imobile generatoare de</p>	<p>33. Expunerile menționate la punctul 32 sunt încadrate în clasa de expuneri provenind din finanțări specializate, menționate la subpunctul 19.4.2 și sunt clasificate după cum urmează: „finanțare de proiect” (PF), „finanțare de obiect” (OF), „finanțare de mărfuri” (CF) și „bunuri imobile generatoare de venituri” (IPRE).</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
venituri” (IPRE).			
(9) Valoarea reziduală a bunurilor care fac obiectul unui contract de leasing se încadrează în clasa de expuneri prevăzută la alineatul (2) litera (g), cu excepția cazului în care valoarea reziduală este deja inclusă în valoarea expunerii pentru operațiunile de leasing prevăzută la articolul 166 alineatul (4).	34. Valoarea reziduală a bunurilor care fac obiectul unui contract de leasing se încadrează în clasa de expuneri „active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor”, prevăzută la subpunctul 19.9, cu excepția cazului în care valoarea reziduală este deja inclusă în valoarea expunerii pentru operațiunile de leasing, prevăzută în punctul 147.	Compatibil	
(10) Expunerea rezultată din asigurarea protecției prin intermediul unui coș de instrumente financiare derivate de credit de tipul „nth-to-default” pentru un coș de expuneri este încadrată în aceeași clasă prevăzută la alineatul (2) în care ar fi încadrate și expunerile din coș, cu excepția cazului în care expunerile individuale din coș ar fi încadrate în diverse clase de expuneri, situație în care expunerea este încadrată în clasa de expuneri față de societăți prevăzută la alineatul (2) litera (c).	35. Expunerea rezultată din asigurarea protecției prin intermediul unui coș de instrumente financiare derivate de credit de tipul „nth-to-default” pentru un coș de expuneri este încadrată în aceeași clasă prevăzută la punctul 19 în care ar fi încadrate și expunerile din coș, cu excepția cazului în care expunerile individuale din coș ar fi încadrate în diverse clase de expuneri, situație în care expunerea este încadrată în clasa de expuneri față de societăți prevăzută la subpunctul 19.4.	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>(11) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza următoarele:</p> <p>(a) criteriile de clasificare în PF, OF și CF, în conformitate cu definițiile din capitolul 2;</p> <p>(b) criteriile de determinare a categoriei IPRE, specificând în special care expuneri ADC și expuneri garantate cu bunuri imobile pot fi sau sunt clasificate drept IPRE.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2026.</p> <p>Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(12) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza mai în detaliu condițiile și criteriile de încadrare a expunerilor în clasele menționate la alineatul (2) și, dacă este necesar, pentru a detalia aceste clase de expuneri.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2027.</p> <p>Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>Articolul 148 Condiții de implementare a abordării IRB pentru diferite clase de expuneri și unități operaționale</p> <p>▼M17</p> <p>(1) O instituție căreia i se permite să aplice abordarea IRB în conformitate cu articolul 107 alineatul (1) implementează, împreună cu orice întreprindere-mamă și filialele sale, abordarea IRB pentru cel puțin una dintre clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (a), litera (aa) punctul (i) sau (ii), litera (b), litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii), litera (d) punctul (i), (ii), (iii) sau (iv) sau litera (g). Odată ce o instituție a implementat abordarea IRB pentru un anumit tip de expuneri dintr-o clasă de expuneri, instituția face acest lucru pentru toate expunerile din respectiva clasă de expuneri, cu excepția cazului în care a primit din partea autorității competente aprobarea de a utiliza în permanență abordarea standardizată în conformitate cu articolul 150.</p> <p>Sub rezerva aprobării prealabile de către autoritățile competente, implementarea abordării IRB se poate face progresiv pentru diferitele tipuri de expuneri din cadrul unei anumite clase de expuneri din cadrul aceleiași unități operaționale și pentru diferite unități operaționale din cadrul aceluiași grup sau în cazul utilizării</p>	<p>Secțiunea 5 Condiții de implementare a abordării IRB pentru diferite clase de expuneri și unități operaționale</p> <p>36. O bancă căreia i se permite să aplice abordarea IRB implementează, împreună cu orice întreprindere-mamă și filialele sale, abordarea IRB pentru cel puțin una dintre clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctele 19.1-19.5 sau subpunctul 19.9. Odată ce o bancă a implementat abordarea IRB pentru un anumit tip de expuneri dintr-o clasă de expuneri, banca face acest lucru pentru toate expunerile din respectiva clasă de expuneri, cu excepția cazului în care a primit din partea Băncii Naționale a Moldovei aprobarea de a utiliza în permanență abordarea standardizată în conformitate cu punctele 43-47.</p> <p>36. Sub rezerva aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, implementarea abordării IRB se poate face progresiv pentru diferitele tipuri de expuneri din cadrul unei anumite clase de expuneri din cadrul aceleiași unități operaționale și pentru diferite unități operaționale din cadrul aceluiași grup sau în cazul utilizării propriilor estimări ale LGD ori al utilizării CCF pe baza</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
propriilor estimări ale LGD ori al utilizării CCF pe baza IRB.	IRB.		
(2) Autoritățile competente stabilesc perioada necesară fiecărei instituții, întreprinderi-mamă și filiale ale sale pentru a implementa abordarea IRB pentru toate expunerile dintr-o anumită clasă de expuneri pentru diferite tipuri de expuneri din cadrul aceleiași unități operaționale și pentru diferite unități operaționale din cadrul aceleiași grup sau în cazul utilizării propriilor estimări ale LGD ori al utilizării CCF pe baza IRB. Această perioadă este cea pe care autoritățile competente o consideră adecvată, în funcție de natura și dimensiunea activităților instituției în cauză sau ale oricărei întreprinderi-mamă și ale filialelor sale, precum și în funcție de numărul și natura sistemelor de rating care urmează să fie implementate.	38. Banca Națională a Moldovei stabilește perioada necesară fiecărei bănci, întreprinderi-mamă și filiale ale sale pentru a implementa abordarea IRB pentru toate expunerile dintr-o anumită clasă de expuneri pentru diferite tipuri de expuneri din cadrul aceleiași unități operaționale și pentru diferite unități operaționale din cadrul aceleiași grup sau în cazul utilizării propriilor estimări ale LGD ori al utilizării CCF pe baza IRB. Această perioadă este cea pe care Banca Națională a Moldovei o consideră adecvată, în funcție de natura și dimensiunea activităților băncii în cauză sau ale oricărei întreprinderi-mamă și ale filialelor sale, precum și în funcție de numărul și natura sistemelor de rating care urmează să fie implementate.	Compatibil	
(3) Instituțiile implementează abordarea IRB în conformitate cu condițiile stabilite de autoritățile competente. Autoritatea competentă elaborează aceste condiții în așa fel încât să garanteze că flexibilitatea acordată în temeiul alineatului (1) nu este utilizată selectiv cu scopul de a obține cerințe de fonduri proprii reduse în ceea ce privește acele tipuri de expuneri sau unități operaționale care urmează a fi incluse în abordarea IRB sau în cazul utilizării propriilor estimări ale LGD sau al utilizării CCF pe baza IRB. ▼M17 _____	39. Băncile implementează abordarea IRB în conformitate cu condițiile stabilite de Banca Națională a Moldovei. Conform condițiilor trebuie să se garanteze că flexibilitatea acordată în temeiul punctelor 36-37 nu este utilizată selectiv cu scopul de a obține cerințe de fonduri proprii reduse în ceea ce privește acele tipuri de expuneri sau unități operaționale care urmează a fi incluse în abordarea IRB sau în cazul utilizării propriilor estimări ale LGD sau al utilizării CCF pe baza IRB.	Compatibil	
Articolul 149 Condiții pentru a reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate (1) O instituție care utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating pentru o anumită clasă de expuneri sau pentru un anumit tip de expunere nu renunță la utilizarea acestei abordări pentru a utiliza în schimb abordarea standardizată pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: ▼M17	Secțiunea 6 Condiții pentru a reveni la utilizarea unor abordări mai puțin sofisticate 40. O bancă care utilizează abordarea IRB pentru o anumită clasă de expuneri sau pentru un anumit tip de expunere nu renunță la utilizarea acestei abordări pentru a utiliza în schimb abordarea standardizată pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 40.1. banca a demonstrat, într-un mod considerat satisfăcător de	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(a) instituția a demonstrat, într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea competentă, că utilizarea abordării standardizate nu are ca scop angajarea în arbitraj de reglementare, inclusiv prin reducerea nejustificată a cerințelor de fonduri proprii, că ea este necesară ținând cont de natura și complexitatea tuturor expunerilor de acest tip ale instituției și că nu ar avea un impact negativ semnificativ asupra solvabilității instituției sau a capacității sale de a administra riscul în mod eficient;</p> <p>(b) instituția a primit aprobarea prealabilă a autorității competente.</p>	<p>Banca Națională a Moldovei, că utilizarea abordării standardizate nu are ca scop angajarea în arbitraj de reglementare, inclusiv prin reducerea nejustificată a cerințelor de fonduri proprii, că ea este necesară ținând cont de natura și complexitatea tuturor expunerilor de acest tip ale băncii și că nu ar avea un impact negativ semnificativ asupra solvabilității băncii sau a capacității sale de a administra riscul în mod eficient;</p> <p>40.2. Banca a primit aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.</p>		
<p>(2) Instituțiile care au obținut aprobarea prevăzută la articolul 151 alineatul (9) pentru utilizarea propriilor estimări ale LGD și a propriilor factori de conversie, nu revin la utilizarea valorilor LGD și a factorilor de conversie menționați la articolul 151 alineatul (8), decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>(a) instituția a demonstrat în mod satisfăcător autorității competente că utilizarea LGD și a factorilor de conversie prevăzuți la articolul 151 alineatul (8) pentru o anumită clasă de expuneri sau pentru un anumit tip de expunere nu este propusă pentru a reduce cerințele de fonduri proprii ale instituției, ci este necesară ținând cont de natura și complexitatea expunerilor totale de acest tip ale instituției și nu ar avea un impact negativ semnificativ asupra solvabilității instituției sau asupra capacității sale de a administra riscul în mod eficient;</p> <p>(b) instituția a primit aprobarea prealabilă a autorității competente.</p>	<p>41. Băncile care au obținut aprobarea prevăzută la punctul 56 pentru utilizarea propriilor estimări ale LGD și a propriilor factori de conversie, nu revin la utilizarea valorilor LGD și a factorilor de conversie menționați la punctele 54 și 55, decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>41.1. Banca a demonstrat în mod satisfăcător Băncii Naționale a Moldovei că utilizarea LGD și a factorilor de conversie prevăzuți la punctele 54 și 57 pentru o anumită clasă de expuneri sau pentru un anumit tip de expunere nu este propusă pentru a reduce cerințele de fonduri proprii ale băncii, ci este necesară ținând cont de natura și complexitatea expunerilor totale de acest tip ale băncii și nu ar avea un impact negativ semnificativ asupra solvabilității băncii sau asupra capacității sale de a administra riscul în mod eficient;</p> <p>41.2. Banca a primit aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.</p>	Compatibil	
<p>(3) Aplicarea alineatelor (1) și (2) este subordonată condițiilor pentru implementarea progresivă a abordării IRB stabilite de autoritățile competente în conformitate cu articolul 148 și permisiunii de utilizare parțială permanentă menționată la articolul 150.</p>	<p>42. Aplicarea punctelor 40 și 41 este subordonată condițiilor pentru implementarea progresivă a abordării IRB stabilite de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu punctele 36-39 și permisiunii de utilizare parțială permanentă menționată la punctele 43-47.</p>	Compatibil	
<i>Articolul 150 Condiții de utilizare parțială permanentă</i>	<i>Secțiunea 7 Condiții de utilizare parțială permanentă</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼M17</p> <p>(1) Instituțiile aplică abordarea standardizată în cazul tuturor expunerilor următoare:</p> <p>(a) expunerile încadrate în clasa de expuneri menționată la articolul 147 alineatul (2) litera (e);</p> <p>(b) expunerile încadrate în clase de expuneri sau care aparțin unor tipuri de expuneri dintr-o clasă de expuneri în cazul cărora instituțiile nu au primit aprobarea prealabilă a autorităților competente de a utiliza abordarea IRB pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate.</p>	<p>43. Băncile aplică abordarea standardizată în cazul tuturor expunerilor următoare:</p> <p>43.1. Expunerile încadrate în clasa de expuneri provenind din titluri de capital, menționată la punctul 19 subpunctul 19.6;</p> <p>43.2. Expunerile încadrate în clase de expuneri sau care aparțin unor tipuri de expuneri dintr-o clasă de expuneri în cazul cărora băncile nu au primit aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza abordarea IRB pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate.</p>		
<p>O instituție căreia i se permite să utilizeze abordarea IRB pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate pentru o anumită clasă de expuneri poate, sub rezerva aprobării prealabile a autorității competente, să aplice abordarea standardizată pentru anumite tipuri de expuneri din respectiva clasă de expuneri, inclusiv expuneri din sucursale străine și din diferite grupe de expuneri, în cazul în care respectivele tipuri de expuneri nu sunt semnificative din perspectiva dimensiunii și a profilului de risc.</p>	<p>44. O bancă căreia i se permite să utilizeze abordarea IRB pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate pentru o anumită clasă de expuneri poate, sub rezerva aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, să aplice abordarea standardizată pentru anumite tipuri de expuneri din respectiva clasă de expuneri, inclusiv expuneri din sucursale străine și din diferite grupe de expuneri, în cazul în care respectivele tipuri de expuneri nu sunt semnificative din perspectiva dimensiunii și a profilului de risc.</p>	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>(1a) În plus față de expunerile menționate la alineatul (1) al doilea paragraf, o instituție poate, sub rezerva aprobării prealabile a autorității competente, să aplice abordarea standardizată pentru următoarele expuneri în cazul în care abordarea IRB se aplică pentru alte tipuri de expuneri din aceeași clasă de expuneri:</p> <p>(a) expunerile față de administrațiile centrale și băncile centrale ale statelor membre și față de administrațiile regionale, autoritățile locale și entitățile din sectorul public ale acestora, sub rezerva următoarelor condiții:</p>	<p>45. În plus față de expunerile menționate la punctele 43 și 44, o bancă poate, sub rezerva aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, să aplice abordarea standardizată pentru următoarele expuneri în cazul în care abordarea IRB se aplică pentru alte tipuri de expuneri din aceeași clasă de expuneri:</p> <p>45.1. Expunerile față de administrațiile centrale și băncile centrale din Republica Moldova și din statele membre ale Uniunii Europene și față de administrațiile regionale, autoritățile locale și entitățile din sectorul public ale acestora, sub rezerva următoarelor condiții:</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(i) din punctul de vedere al riscului, ca urmare a unor acorduri publice cu caracter specific, nu există diferențe între expunerile față de administrația centrală și față de banca centrală în cauză și celelalte expuneri menționate; și</p> <p>(ii) expunerile față de administrațiile centrale și față de băncile centrale primesc o pondere de risc de 0 % în temeiul articolului 114 alineatul (2) sau (4);</p> <p>(b) expunerile unei instituții față de o contraparte care este întreprinderea-mamă, filiala sa sau o filială a întreprinderii-mamă, cu condiția ca contrapartea să fie o instituție sau o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o instituție financiară, o societate de administrare a activelor sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare care face obiectul unor cerințe prudențiale adecvate sau o întreprindere legată printr-o relație în sensul articolului 22 alineatul (7) din Directiva 2013/34/UE;</p> <p>(c) expunerile între instituții care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 113 alineatul (7).</p>	<p>45.1.1. Din punctul de vedere al riscului, ca urmare a unor acorduri publice cu caracter specific, nu există diferențe între expunerile față de administrația centrală și față de banca centrală în cauză și celelalte expuneri menționate;</p> <p>45.1.2. Expunerile față de administrațiile centrale și față de băncile centrale primesc o pondere de risc de 0 % în temeiul Regulamentului nr.111/2018;</p> <p>45.2. Expunerile unei bănci față de o contraparte care este întreprinderea-mamă, filiala sa sau o filială a întreprinderii-mamă, cu condiția ca contrapartea să fie o bancă sau o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară nonbancară, o societate de administrare a activelor sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare care face obiectul unor cerințe prudențiale adecvate sau o întreprindere legată printr-o relație în sensul Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017;</p> <p>45.3. Expunerile față de băncile din statele membre ale Uniunii Europene, care îndeplinesc cerințele pentru a primi aprobări prealabile acordate de autoritățile competente ale statelor membre respective, să nu aplice cerințele de ponderare la risc a expunerilor, pentru expunerile față de contrapărțile cu care băncile au intrat într-un sistem instituțional de protecție care constă într-un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează băncile respective și le asigură, în special, lichiditatea și solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar.</p>		
<p>O instituție căreia i se permite să utilizeze abordarea IRB pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor numai pentru anumite tipuri de expuneri din cadrul unei clase de expuneri aplică abordarea standardizată pentru celelalte tipuri de expuneri din respectiva clasă de expuneri.</p>	<p>46. O bancă căreia i se permite să utilizeze abordarea IRB pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor numai pentru anumite tipuri de expuneri din cadrul unei clase de expuneri aplică abordarea standardizată pentru celelalte tipuri de expuneri din respectiva clasă de expuneri.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
În plus față de expunerile menționate la alineatul (1) al doilea paragraf de la prezentul articol și la prezentul alineat, o instituție poate să aplice abordarea standardizată pentru expunerile față de biserici și comunități religioase care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 115 alineatul (3).	47. În plus față de expunerile menționate la punctul 44 și la punctele 45 și 46, o bancă poate să aplice abordarea standardizată pentru expunerile față de biserici și comunități religioase care îndeplinesc cerințele prevăzute în Regulamentul nr.111/2018.	Compatibil	
▼M17 — ▼M17 (2a) Până la 10 iulie 2028, ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, privind ceea ce constituie tipuri de expuneri care nu sunt semnificative din perspectiva dimensiunii și a profilului de risc. ▼M17 —		Prevederi UE neaplicabile	
Secțiunea 2 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor Subsecțiunea 1 Tratament pe tip de clasă de expuneri <i>Articolul 151</i> Tratament pe clasă de expuneri ▼M17 (1) Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit în cazul expunerilor încadrate într-una dintre clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (a), litera (aa) punctul (i) sau (ii), litera (b), litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii), litera (d) punctul (i), (ii), (iii) sau (iv) sau litera (g) se calculează în conformitate cu subsecțiunea 2, cu excepția cazului în care respectivele expuneri sunt deduse din fondurile proprii sau sunt supuse tratamentului prevăzut la articolul 72e alineatul (5) primul paragraf.	Capitolul III CALCULUL CUANTUMURILOR PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR <i>Secțiunea 1</i> Tratament pe tip de clasă de expuneri <i>Subsecțiunea 1</i> Tratament pe clasă de expuneri 48. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit în cazul expunerilor încadrate într-una dintre clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctele 19.1-19.5 sau subpunctul 19.9 se calculează în conformitate cu punctele 71-93, cu excepția cazului în care respectivele expuneri sunt deduse din fondurile proprii sau sunt supuse tratamentului prevăzut la punctul 19 ²¹ din Regulamentul nr.109/2018.	Compatibil	
(2) Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate se calculează în conformitate cu articolul 157. În cazul în care o instituție dispune de drept de recurs deplin împotriva vânzătorului creanțelor achiziționate, pentru riscul de nerambursare și riscul de	49. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate se calculează în conformitate cu punctele 89-93. În cazul în care o bancă dispune de drept de recurs deplin împotriva vânzătorului creanțelor achiziționate, pentru riscul de nerambursare și riscul de	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
diminuare a valorii creanței, dispozițiile prezentului articol, ale articolului 152 și ale articolului 158 alineatele (1)-(4) în ceea ce privește creanțele achiziționate nu se aplică, iar expunerea este tratată ca o expunere beneficiind de o garanție reală.	diminuare a valorii creanței, dispozițiile prezentei secțiuni, punctelor 59-70 și ale punctelor 94-97 în ceea ce privește creanțele achiziționate nu se aplică, iar expunerea este tratată ca o expunere beneficiind de o garanție reală.		
(3) Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței se calculează pe baza parametrilor relevanți aferenți expunerilor respective. Parametrii menționați includ PD, LGD, scadența (denumită în continuare „M”) și valoarea expunerii. PD și LGD pot fi considerate individual sau împreună, în conformitate cu secțiunea 4. ▼M17 _____	50. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței se calculează pe baza parametrilor relevanți aferenți expunerilor respective. Parametrii menționați includ PD, LGD, scadența (denumită în continuare „M”) și valoarea expunerii. PD și LGD pot fi considerate individual sau împreună, în conformitate cu capitolul IV.	Compatibil	
(5) Cuantumul expunerilor ponderate la riscul de credit în cazul expunerilor provenind din finanțări specializate se calculează în conformitate cu articolul 153 alineatul (5).	51. Cuantumul expunerilor ponderate la riscul de credit în cazul expunerilor provenind din finanțări specializate se calculează în conformitate cu punctele 75-76.	Compatibil	
(6) În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) literele (a)-(d), instituțiile furnizează propriile estimări ale PD în conformitate cu articolul 143 și secțiunea 6.	52. În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctele 19.1-19.5, băncile furnizează propriile estimări ale PD în conformitate cu punctele 4-7 și capitolul VI.	Compatibil	
▼M17 (7) În cazul expunerilor de tip retail, instituțiile furnizează propriile estimări ale LGD, precum și CCF pe baza IRB, dacă este cazul, în temeiul articolului 166 alineatele (8) și (8b), în conformitate cu articolul 143 și cu secțiunea 6. Instituțiile utilizează CCF pe baza SA în cazul în care dispozițiile de la articolul 166 alineatele (8) și (8b) nu permit utilizarea CCF pe baza IRB.	53. În cazul expunerilor de tip retail, băncile furnizează propriile estimări ale LGD, precum și CCF pe baza IRB, dacă este cazul, în temeiul punctelor 151-154 și 156-157, în conformitate cu punctele 4-7 și capitolul VI. Băncile utilizează CCF pe baza SA în cazul în care dispozițiile de la punctele 151-154 și 156-157 nu permit utilizarea CCF pe baza IRB.	Compatibil	
(8) Instituțiile aplică valorile LGD prevăzute la articolul 161 alineatul (1) și CCF pe baza SA în conformitate cu articolul 166 alineatele (8), (8a) și (8b) în cazul următoarelor expuneri: (a) expunerile încadrate în clasa de expuneri menționată la articolul 147 alineatul (2) litera (b); (b) expunerile față de entități din sectorul financiar, altele decât cele	54. Băncile aplică valorile LGD prevăzute la punctul 114 și CCF pe baza SA în conformitate cu punctele 151-154, 155 și 156-157 în cazul următoarelor expuneri: 54.1. Expunerile încadrate în clasa de expuneri față de bănci, menționată la punctul 19 subpunctul 19.3; 54.2. Expunerile față de entități din sectorul financiar, altele decât	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
menționate la litera (a) de la prezentul paragraf; (c) expunerile față de societăți mari care nu sunt încadrate în clasa de expuneri menționată la articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (ii).	cele menționate la subpunctul 54.1; 54.3. Expunerile față de societăți mari care nu sunt încadrate în clasa de expuneri provenind din finanțări specializate menționată la punctul 19 subpunctul 19.4.2.		
În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (a), litera (aa) punctul (i) sau (ii) sau litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii), cu excepția expunerilor menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, instituțiile aplică valorile LGD prevăzute la articolul 161 alineatul (1) și CCF pe baza SA în conformitate cu articolul 166 alineatele (8), (8a) și (8b), cu excepția cazului în care li s-a permis să utilizeze propriile estimări ale LGD și ale CCF pe baza IRB pentru expunerile respective în conformitate cu alineatul (9) de la prezentul articol.	55. În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctele 19.1, 19.2 sau 19.4, cu excepția expunerilor menționate la punctul 54, băncile aplică valorile LGD prevăzute la punctul 114 și CCF pe baza SA în conformitate cu punctele 151-154, 155 și 156-157, cu excepția cazului în care li s-a permis să utilizeze propriile estimări ale LGD și ale CCF pe baza IRB pentru expunerile respective în conformitate cu punctul 56.	Compatibil	
(9) În cazul expunerilor menționate la alineatul (8) al doilea paragraf de la prezentul articol, autoritatea competentă le permite instituțiilor să utilizeze propriile estimări ale LGD, precum și ale CCF pe baza IRB, dacă este cazul, în temeiul articolului 166 alineatele (8) și (8b), în conformitate cu articolul 143 și cu secțiunea 6.	56. În cazul expunerilor menționate la punctul 55, Banca Națională a Moldovei permite băncilor să utilizeze propriile estimări ale LGD, precum și ale CCF pe baza IRB, dacă este cazul, în temeiul punctelor 151-154 și 156-157, în conformitate cu punctele 4-7 și cu capitolul VI.	Compatibil	
(10) Pentru expunerile securitizate și pentru cele încadrate în clasa de expuneri menționată la articolul 147 alineatul (2) litera (f), cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu capitolul 5.	57. Pentru expunerile din securitizări și pentru cele încadrate în clasa de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”, menționată la punctul 19 subpunctul 19.8, cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudential al securitizărilor.	Compatibil	
▼M17 (11) În cazul expunerilor sub formă de acțiuni sau unități deținute într-un OPC care aparțin clasei de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (ea), instituțiile aplică tratamentul prevăzut la articolul 152, cu excepția cazului în care expunerile respective sunt deduse din fondurile proprii sau fac obiectul tratamentului prevăzut	58. În cazul expunerilor sub formă de acțiuni sau unități deținute într-un OPC care aparțin clasei de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.7, băncile aplică tratamentul prevăzut la punctele 59-70, cu excepția cazului în care expunerile respective sunt deduse din fondurile proprii sau fac obiectul deducerii din	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
la articolul 72e alineatul (5) primul paragraf.	elementele de pasive eligibile conform Regulamentului nr.109/2018.		
<p>Articolul 152 Tratatamentul expunerilor sub formă de unități sau acțiuni deținute în OPC-uri</p> <p>(1) Instituțiile calculează valorile expunerilor ponderate la risc pentru expunerile lor sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC înmulțind valoarea expunerii ponderate la risc pentru OPC, calculată în conformitate cu abordările prevăzute la alineatele (2) și (5), cu procentajul unităților sau acțiunilor deținute de instituțiile în cauză.</p>	<p>Subsecțiunea 2 Tratatamentul expunerilor sub formă de unități sau acțiuni deținute în OPC-uri</p> <p>59. Băncile calculează valorile expunerilor ponderate la risc pentru expunerile lor sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC înmulțind valoarea expunerii ponderate la risc pentru OPC, calculată în conformitate cu abordările prevăzute la punctele 60 și 64, cu procentajul unităților sau acțiunilor deținute de băncile în cauză.</p>	Compatibil	
<p>(2) În cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 132 alineatul (3), instituțiile care dispun de suficiente informații cu privire la expunerile-suport individuale ale unui OPC țin seama de aceste expuneri-suport pentru a calcula valoarea expunerii ponderate la risc pentru OPC, ponderând la risc toate expunerile-suport ale OPC-ului ca și cum ar fi deținute direct de instituțiile în cauză.</p>	<p>60. În cazul în care sunt îndeplinite condițiile pentru stabilirea valorii expunerii ponderate la risc pentru expunerile unui OPC prevăzute în Regulamentul nr.111/2018, băncile care dispun de suficiente informații cu privire la expunerile-suport individuale ale unui OPC țin seama de aceste expuneri-suport pentru a calcula valoarea expunerii ponderate la risc pentru OPC, ponderând la risc toate expunerile-suport ale OPC-ului ca și cum ar fi deținute direct de băncile în cauză.</p>	Compatibil	
<p>(3) ►M17 Prin derogare de la articolul 92 alineatul (4) litera (e), instituțiile care calculează valoarea expunerii ponderate la risc pentru OPC în conformitate cu alineatul (1) sau (2) de la prezentul articol pot calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul aferent ajustărilor evaluării creditului pentru expunerile din instrumente financiare derivate ale respectivului OPC ca un quantum egal cu 50 % din cerința de fonduri proprii pentru expunerile din instrumentele financiare derivate respective, calculată în conformitate cu capitoul 6 secțiunea 3, 4 sau 5 din prezentul titlu, după caz.</p> <p>Prin derogare de la primul paragraf, o instituție poate să excludă din calculul cerinței de fonduri proprii pentru riscul aferent ajustărilor</p>	<p>61. Prin derogare de la punctul 132 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2018, băncile care calculează valoarea expunerii ponderate la risc pentru OPC în conformitate cu punctele 59 sau 60 pot calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul aferent ajustărilor evaluării creditului pentru expunerile din instrumente financiare derivate ale respectivului OPC ca un quantum egal cu 50 % din cerința de fonduri proprii pentru expunerile din instrumentele financiare derivate respective, calculată în conformitate cu abordările și metodele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții, după caz.</p> <p>62. Prin derogare de la punctul 61, o bancă poate să excludă din calculul cerinței de fonduri proprii pentru riscul aferent ajustărilor</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
evaluării creditului expunerile din instrumente financiare derivate care nu ar fi supuse acestei cerințe dacă ar fi asumate direct de instituție.	evaluării creditului expunerile din instrumente financiare derivate care nu ar fi supuse acestei cerințe dacă ar fi asumate direct de bancă.		
<p>▼M17</p> <p>(4) Instituțiile care aplică abordarea transparentă de tip look through în conformitate cu alineatele (2) și (3) de la prezentul articol și care nu utilizează metodele prevăzute în prezentul capitol sau, după caz, în capitolul 5, pentru toate expunerile-suport ale OPC-ului sau pentru o parte din acestea, calculează valorile expunerilor ponderate la risc și cuantumul pierderilor așteptate pentru toate expunerile-suport respective sau pentru partea respectivă din acestea în conformitate cu următoarele principii:</p> <p>(a) în cazul expunerilor-suport care ar fi încadrate în clasa de expuneri menționată la articolul 147 alineatul (2) litera (e), instituțiile aplică abordarea standardizată prevăzută în capitolul 2;</p> <p>(b) în cazul expunerilor încadrate în clasa de elemente reprezentând poziții din securitizare menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (f), instituțiile aplică tratamentul prevăzut la articolul 254 ca și cum expunerile respective ar fi deținute direct de acele instituții;</p> <p>(c) în cazul tuturor celorlalte expuneri-suport, instituțiile aplică abordarea standardizată prevăzută în capitolul 2.</p>	<p>63. Băncile care aplică abordarea transparentă de tip look through în conformitate cu punctele 60, 61 și 62 și care nu utilizează metodele prevăzute în prezentul regulament sau, după caz, în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudențial al securitizărilor, pentru toate expunerile-suport ale OPC-ului sau pentru o parte din acestea, calculează valorile expunerilor ponderate la risc și cuantumul pierderilor așteptate pentru toate expunerile-suport respective sau pentru partea respectivă din acestea în conformitate cu următoarele principii:</p> <p>63.1. În cazul expunerilor-suport care ar fi încadrate în clasa de expuneri provenind din titlul de capital, menționată la punctul 19 subpunctul 19.6, băncile aplică abordarea standardizată prevăzută în Regulamentul nr.111/2018;</p> <p>63.2. În cazul expunerilor încadrate în clasa de elemente reprezentând poziții din securitizare menționate la punctul 19 subpunctul 19.8, băncile aplică tratamentul privind ierarhia metodelor prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudențial al securitizărilor ca și cum expunerile respective ar fi deținute direct de acele bănci;</p> <p>63.3. În cazul tuturor celorlalte expuneri-suport, băncile aplică abordarea standardizată prevăzută în Regulamentul nr.111/2018.</p>	Compatibil	
(5) În cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 132 alineatul (3), instituțiile care nu dispun de suficiente informații cu privire la expunerile-suport individuale ale unui OPC pot calcula valoarea expunerii ponderate la risc pentru expunerile respective în conformitate cu limitele stabilite în abordarea pe bază de mandat	64. În cazul în care sunt îndeplinite condițiile pentru stabilirea valorii expunerii ponderate la risc pentru expunerile unui OPC prevăzute în Regulamentul nr.111/2018, băncile care nu dispun de suficiente informații cu privire la expunerile-suport individuale ale unui OPC pot calcula valoarea expunerii ponderate la risc	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
stabilită la articolul 132a alineatul (2). Cu toate acestea, pentru expunerile enumerate la alineatul (4) literele (a), (b) și (c) de la prezentul articol, instituțiile aplică abordările stabilite la literele respective.	pentru expunerile respective în conformitate cu limitele stabilite în abordarea pe bază de mandat stabilită la punctele 82 ¹⁵ -82 ¹⁷ din Regulamentul nr.111/2018. Cu toate acestea, pentru expunerile enumerate la punctul 63 subpunctele 63.1-63.3, băncile aplică abordările stabilite la respectivele subpuncte.		
(6) Sub rezerva articolului 132b alineatul (2), instituțiile care nu aplică abordarea transparentă de tip look-through în conformitate cu alineatele (2) și (3) de la prezentul articol sau abordarea pe bază de mandat în conformitate cu alineatul (5) de la prezentul articol aplică abordarea de rezervă (fall-back) menționată la articolul 132 alineatul (2).	65. Sub rezerva punctului 82 ²¹ din Regulamentul nr.111/2018, băncile care nu aplică abordarea transparentă de tip look-through în conformitate cu punctele 60-62 sau abordarea pe bază de mandat în conformitate cu punctul 64 aplică abordarea de rezervă (fall-back) menționată la punctele 82 ¹ -82 ³ din Regulamentul nr.111/2018.	Compatibil	
(7) Instituțiile pot calcula valoarea expunerii ponderate la risc pentru expunerile lor sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC utilizând o combinație a abordărilor menționate la prezentul articol, în măsura în care condițiile de utilizare a abordărilor respective sunt îndeplinite.	66. Băncile pot calcula valoarea expunerii ponderate la risc pentru expunerile lor sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC utilizând o combinație a abordărilor menționate în prezenta secțiune, în măsura în care condițiile de utilizare a abordărilor respective sunt îndeplinite.	Compatibil	
(8) Instituțiile care nu dispun de date sau informații adecvate pentru a calcula valoarea ponderată la risc pentru un OPC în conformitate cu abordările descrise la alineatele (2), (3), (4) și (5) se pot baza pe calculele efectuate de o terță parte, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) partea terță este: (i) instituția depozitară sau instituția financiară depozitară a OPC-ului, cu condiția ca OPC-ul să investească exclusiv în titluri de valoare și să depoziteze toate titlurile de valoare la această instituție depozitară sau instituție financiară depozitară; (ii) pentru OPC-urile care nu se încadrează la punctul (i) de la prezenta literă, societatea de administrare a OPC-ului, cu condiția ca societatea de administrare a OPC-ului să îndeplinească criteriile prevăzute la articolul 132 alineatul (3) litera (a);	67. Băncile care nu dispun de date sau informații adecvate pentru a calcula valoarea ponderată la risc pentru un OPC în conformitate cu abordările descrise la punctele 60-64 se pot baza pe calculele efectuate de o terță parte, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 67.1. Partea terță este: 67.1.1. Instituția depozitară sau instituția financiară depozitară a OPC-ului, cu condiția ca OPC-ul să investească exclusiv în titluri de valoare și să depoziteze toate titlurile de valoare la această instituție depozitară sau instituție financiară depozitară; 67.1.2. Pentru OPC-urile care nu se încadrează la subpunctul 67.1.1, societatea de administrare a OPC-ului, cu condiția ca societatea de administrare a OPC-ului să îndeplinească criteriile prevăzute la punctul 824 subpunctul 1) din Regulamentul nr.111/2018;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(b) pentru alte expuneri decât cele menționate la alineatul (4) literele (a), (b) și (c) din prezentul articol, partea terță efectuează calculul în conformitate cu abordarea de tip look-through prevăzută la articolul 132a alineatul (1);</p> <p>(c) pentru expunerile menționate la alineatul (4) literele (a), (b) și (c), partea terță efectuează calculul în conformitate cu abordările prevăzute la literele respective;</p> <p>(d) un auditor extern a confirmat corectitudinea calculului efectuat de partea terță.</p> <p>Instituțiile care se bazează pe calcule efectuate de terți înmulțesc valoarea expunerii ponderate la risc pentru expunerile unui OPC rezultată în urma acestor calcule cu un factor de 1,2.</p> <p>Prin derogare de la al doilea paragraf, în cazul în care instituția dispune de acces nerestricționat la calculele detaliate efectuate de partea terță, nu se aplică factorul de 1,2. Instituția furnizează, la cerere, calculele respective autorității competente.</p>	<p>67.2. Pentru alte expuneri decât cele menționate la punctul 63 subpunctele 63.1-63.3, partea terță efectuează calculul în conformitate cu abordarea de tip look-through prevăzută la punctul 82¹⁴ din Regulamentul nr.111/2018;</p> <p>67.3. Pentru expunerile menționate la punctul 63 subpunctele 63.1-63.3, partea terță efectuează calculul în conformitate cu abordările prevăzute la subpunctele respective;</p> <p>67.4. Un auditor extern a confirmat corectitudinea calculului efectuat de partea terță.</p> <p>68. Băncile care se bazează pe calcule efectuate de terți înmulțesc valoarea expunerii ponderate la risc pentru expunerile unui OPC rezultată în urma acestor calcule cu un factor de 1,2.</p> <p>69. Prin derogare de la punctul 68, în cazul în care banca dispune de acces nerestricționat la calculele detaliate efectuate de partea terță, nu se aplică factorul de 1,2. Banca furnizează, la cerere, calculele respective Băncii Naționale a Moldovei.</p>		
<p>(9) În sensul prezentului articol, se aplică articolul 132 alineatele (5) și (6) și articolul 132b. În sensul prezentului articol, se aplică articolul 132c, cu folosirea ponderilor de risc calculate în conformitate cu capitolul 3 din prezentul titlu.</p>	<p>70. În sensul prezentei subsecțiunii, se aplică excluderile de la abordările pentru calcularea valorilor expunerilor ponderate la risc pentru OPC-uri și punctele 82¹¹-82¹² din Regulamentul nr.111/2018. În sensul prezentei subsecțiunii, tratamentul expunerilor extrabilanțiere față de OPC-uri prevăzut în Regulamentul nr.111/2018 se aplică, cu folosirea ponderilor de risc calculate în conformitate cu prezentul regulament.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>Subsecțiunea 2 Calculul cuantumurilor expunerilor ponderate la riscul de credit</p> <p>Articolul 153 ▼M17 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de instituții și expunerile față de societăți</p> <p>(1) ►M17 Sub rezerva aplicării tratamentelor specifice prevăzute la alineatele (2) și (4), cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de instituții și expunerile față de societăți se calculează în conformitate cu următoarele formule: ◀</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii = RW · valoarea expunerii</p> <p>unde ponderea de risc (RW) este definită după cum urmează:</p> <p>(i) dacă PD = 0, RW este 0;</p> <p>(ii) dacă PD = 1, și anume pentru expunerile aflate în stare de nerambursare:</p> <p>— atunci când instituțiile aplică valorile LGD prevăzute la articolul 161 alineatul (1), RW este 0;</p> <p>— atunci când instituțiile folosesc propriile estimări ale LGD, RW este</p> $RW = \max \{0; 12.5 \cdot (LGD - EL_{BE})\}$ <p>;</p> <p>unde cea mai bună estimare a pierderii așteptate [denumită în continuare „ELBE ” (Expected Loss Best Estimate)] este cea mai bună estimare a instituției cu privire la pierderea așteptată în cazul</p>	<p>Secțiunea 2 Calculul cuantumurilor expunerilor ponderate la riscul de credit</p> <p>Subsecțiunea 1 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de bănci și expunerile față de societăți</p> <p>71. Sub rezerva aplicării tratamentelor specifice prevăzute la punctele 72 și 73, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de bănci și expunerile față de societăți se calculează în conformitate cu următoarele formule:</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii = RW · valoarea expunerii</p> <p>unde ponderea de risc (RW) este definită după cum urmează:</p> <p>71.1. dacă PD = 0, RW este 0;</p> <p>71.2. dacă PD = 1, și anume pentru expunerile aflate în stare de nerambursare:</p> <p>71.2.1. atunci când băncile aplică valorile LGD prevăzute la punctul 114, RW este 0;</p> <p>71.2.2. atunci când băncile folosesc propriile estimări ale LGD, RW este</p> $RW = \max\{0; 10 \cdot (LGD - EL_{BE})\}$ <p>unde cea mai bună estimare a pierderii așteptate (ELBE) - Expected Loss Best Estimate, este cea mai bună estimare a băncii cu privire la pierderea așteptată în cazul expunerilor aflate în stare de nerambursare în conformitate cu subpunctul Error! Reference</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>expunerilor aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 177 alineatul (1) litera (h);</p> <p>▼M17</p> <p>(iii) dacă $0 < PD < 1$, atunci:</p> $RW = \left(LGD \cdot N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \cdot G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \cdot G(0,999) \right) - LGD \cdot PD \right) \cdot \frac{1 + (M - 2,5) \cdot b}{1 - 1,5 \cdot b} \cdot 12,5$ <p>unde:</p> <p>N = funcția de distribuție cumulativă a unei variabile aleatorii normale standard, adică N(x) exprimă probabilitatea ca o variabilă aleatorie normal distribuită, cu media zero și varianța 1, să fie mai mică sau egală cu x;</p> <p>G = inversa funcției de distribuție cumulative pentru o variabilă aleatorie normală standard, adică dacă $x = G(z)$, x exprimă valoarea astfel determinată încât $N(x) = z$;</p> <p>R = coeficientul de corelație, care este definit ca:</p> $R = 0,12 \cdot \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} + 0,24 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} \right)$ <p>b = factorul de ajustare în funcție de scadență, care este definit ca:</p> $b = 0,11852 - 0,05478 \cdot \ln PD2;$ <p>M = scadența, exprimată în ani și determinată în conformitate cu articolul 162.</p>	<p>source not found.;</p> <p>71.3. dacă $0 < PD < 1$, atunci:</p> $RW = \left(LGD \cdot N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \cdot G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \cdot G(0,999) \right) - LGD \cdot PD \right) \cdot \frac{1 + (M - 2,5) \cdot b}{1 - 1,5 \cdot b} \cdot 10$ <p>unde:</p> <p>N = funcția de distribuție cumulativă a unei variabile aleatorii normale standard, adică N(x) exprimă probabilitatea ca o variabilă aleatorie normal distribuită, cu media zero și varianța 1, să fie mai mică sau egală cu x;</p> <p>G = inversa funcției de distribuție cumulative pentru o variabilă aleatorie normală standard, adică dacă $x = G(z)$, x exprimă valoarea astfel determinată încât $N(x) = z$;</p> <p>R = coeficientul de corelație, care este definit ca:</p> $R = 0,12 \cdot \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} + 0,24 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} \right)$ <p>b = factorul de ajustare în funcție de scadență, care este definit ca:</p> $b = (0,11852 - 0,05478 \cdot \ln(PD))^2$ <p>M = scadența, exprimată în ani și determinată în conformitate cu punctele punctele Error! Reference source not found.-Error! Reference source not found..</p>		
<p>▼M17</p> <p>(2) În cazul expunerilor față de entități mari reglementate din sectorul financiar și față de entități nereglementate din sectorul</p>	<p>72. În cazul expunerilor față de entități mari reglementate din sectorul financiar și față de entități nereglementate din sectorul financiar, coeficientul de corelație R menționat punctul 71</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>financiar, coeficientul de corelație R menționat la alineatul (1) punctul (iii) sau, după caz, la alineatul (4) se înmulțește cu 1,25 atunci când se calculează ponderile de risc ale expunerilor respective.</p> <p>▼M17 _____</p>	<p>subpunctul 71.3 sau, după caz, la punctul 73 se înmulțește cu 1,25 atunci când se calculează ponderile de risc ale expunerilor respective.</p>		
<p>(4) Pentru calcularea ponderilor de risc pentru expunerile față de societăți în cazul cărora cifra de afaceri anuală a grupului consolidat din care face parte respectiva societate este mai mică de 50 de milioane EUR, instituțiile pot folosi formula de corelație de la alineatul (1) punctul (iii). În această formulă, S (sales) corespunde cifrei de afaceri anuale exprimate în milioane de euro, unde 5 milioane EUR ≤ S ≤ 50 milioane EUR. O cifră de afaceri declarată mai mică de 5 milioane EUR se consideră a fi echivalentă cu 5 milioane EUR. Pentru creanțele achiziționate, cifra de afaceri anuală totală reprezintă media ponderată a expunerilor individuale din coș.</p> $R = 0.12 \cdot \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} + 0.24 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}}\right) - 0.04 \cdot \left(1 - \frac{\min\{\max\{5,S\}, 50\} - 5}{45}\right)$ <p>Instituțiile pot folosi activele totale ale grupului consolidat în locul cifrei de afaceri anuale totale în cazul în care cifra de afaceri anuală totală nu este un indicator adecvat pentru dimensiunea societății, iar activele totale constituie un indicator mai reprezentativ decât cifra de afaceri anuală totală.</p>	<p>73. Pentru calcularea ponderilor de risc pentru expunerile față de societăți în cazul cărora cifra de afaceri anuală a grupului consolidat din care face parte respectiva societate este mai mică de echivalentul în MDL a 50 de milioane EUR, băncile pot folosi formula de corelație de la punctul 71 subpunctul 71.3. În această formulă, S (sales) corespunde cifrei de afaceri anuale exprimate în milioane de euro, unde 5 milioane EUR ≤ S ≤ 50 milioane EUR. O cifră de afaceri declarată mai mică de 5 milioane EUR se consideră a fi echivalentă cu 5 milioane EUR. Pentru creanțele achiziționate, cifra de afaceri anuală totală reprezintă media ponderată a expunerilor individuale din coș.</p> $R = 0.12 \cdot \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}} + 0.24 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \cdot PD}}{1 - e^{-50}}\right) - 0.04 \cdot \left(1 - \frac{\min\{\max\{5,S\}, 50\} - 5}{45}\right)$ <p>74. Băncile pot folosi activele totale ale grupului consolidat în locul cifrei de afaceri anuale totale în cazul în care cifra de afaceri anuală totală nu este un indicator adecvat pentru dimensiunea societății, iar activele totale constituie un indicator mai reprezentativ decât cifra de afaceri anuală totală.</p>	Compatibil	
<p>(5) Pentru expunerile din finanțări specializate pentru care o instituție nu poate estima PD sau estimările PD ale instituției nu îndeplinesc cerințele prevăzute în secțiunea 6, instituția atribuie ponderi de risc în conformitate cu tabelul 1, după cum urmează:</p> <p style="text-align: center;">Tabelul 1</p>	<p>75. Pentru expunerile din finanțări specializate pentru care o bancă nu poate estima PD sau estimările PD ale băncii nu îndeplinesc cerințele prevăzute în capitolul VI, banca atribuie ponderi de risc în conformitate cu tabelul nr.1, după cum urmează:</p> <p style="text-align: right;"><i>Tabelul nr.1</i></p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene						7. Proiectul de act normativ național						8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
Scadență reziduală	Categoria 1	Categoria 2	Categoria 3	Categoria 4	Categoria 5	Scadență rămasă	Categoria 1	Categoria 2	Categoria 3	Categoria 4	Categoria 5		
Mai puțin de 2,5 ani	50 %	70 %	115 %	250 %	0 %	Mai puțin de 2,5 ani	50 %	70 %	115 %	250 %	0 %		
Egală sau mai mare de 2,5 ani	70 %	90 %	115 %	250 %	0 %	Egală sau mai mare de 2,5 ani	70 %	90 %	115 %	250 %	0 %		
<p>Atunci când atribuie ponderi de risc pentru expunerile din finanțări specializate, instituțiile iau în considerare următorii factori: puterea financiară, cadrul politic și juridic, caracteristicile tranzacției și/sau ale activului, soliditatea sponsorului și a promotorului, inclusiv veniturile obținute în urma unui parteneriat public-privat și mecanismele de garantare.</p>						<p>76. Atunci când atribuie ponderi de risc pentru expunerile din finanțări specializate, băncile iau în considerare următorii factori: puterea financiară, cadrul politic și juridic, caracteristicile tranzacției și/sau ale activului, soliditatea sponsorului și a promotorului, inclusiv veniturile obținute în urma unui parteneriat public-privat și mecanismele de garantare, astfel cum se prevede în anexa la regulament.</p>							
<p>(6) În cazul creanțelor achiziționate asupra societăților, instituțiile respectă cerințele prevăzute la articolul 184. Pentru creanțele achiziționate asupra societăților care întrunesc și condițiile prevăzute la articolul 154 alineatul (5), atunci când aplicarea standardelor de cuantificare a riscurilor prevăzute în secțiunea 6 pentru expunerile față de societăți reprezintă o sarcină excesivă pentru instituție, se pot aplica standardele prevăzute în secțiunea 6 pentru cuantificarea riscurilor pentru expunerile de tip retail.</p>						<p>77. În cazul creanțelor achiziționate asupra societăților, băncile respectă cerințele prevăzute la punctul 233-238. Pentru creanțele achiziționate asupra societăților care întrunesc și condițiile prevăzute la punctul 85, atunci când aplicarea standardelor de cuantificare a riscurilor prevăzute în capitolul VI pentru expunerile față de societăți reprezintă o sarcină excesivă pentru bancă, se pot aplica standardele prevăzute în capitolul VI pentru cuantificarea riscurilor pentru expunerile de tip retail.</p>						Compatibil	
<p>(7) În cazul creanțelor achiziționate asupra societăților, reducerile de preț de cumpărare rambursabile, garanțiile reale sau garanțiile parțiale care asigură protecția pentru prima pierdere în cazul pierderilor în caz de nerambursare, al pierderilor din diminuarea valorii creanței sau al pierderilor provenite din ambele situații pot fi</p>						<p>78. În cazul creanțelor achiziționate asupra societăților, reducerile de preț de cumpărare rambursabile, garanțiile reale sau garanțiile parțiale care asigură protecția pentru prima pierdere în cazul pierderilor în caz de nerambursare, al pierderilor din diminuarea valorii creanței sau al pierderilor provenite din ambele situații pot</p>						Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
considerate drept o protecție a creditului pentru prima pierdere de către cumpărătorul creanțelor sau de către beneficiarul garanției reale sau al garanției parțiale, în conformitate cu capitolul 5 secțiunea 3 subsecțiunile 2 și 3. Vânzătorul care oferă reducerea de preț de cumpărare rambursabilă și furnizorul unei garanții reale sau a unei garanții parțiale tratează respectiva garanție drept o expunere față de o poziție care suportă prima pierdere în conformitate cu capitolul 5 secțiunea 3 subsecțiunile 2 și 3.	fi considerate drept o protecție a creditului pentru prima pierdere de către cumpărătorul creanțelor sau de către beneficiarul garanției reale sau al garanției parțiale, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudențial al securizărilor. Vânzătorul care oferă reducerea de preț de cumpărare rambursabilă și furnizorul unei garanții reale sau a unei garanții parțiale tratează respectiva garanție drept o expunere față de o poziție care suportă prima pierdere în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudențial al securizărilor.		
(8) În cazul în care o instituție oferă protecția creditului pentru o serie de expuneri supuse condiției potrivit căreia al n-lea caz de nerambursare corespunzător expunerilor declanșează plata, iar acest eveniment de credit conduce la încetarea contractului, ponderile de risc pentru expunerile incluse în coș sunt agregate, mai puțin un număr de n-1 expuneri, unde suma cuantumului pierderilor așteptate înmulțit cu 12,5 și al cuantumului ponderat la risc al expunerii nu depășește valoarea nominală a protecției furnizate de instrumentul financiar derivat de credit înmulțită cu 12,5. Cele n-1 expuneri excluse din agregare sunt determinate astfel încât să includă fiecare dintre acele expuneri care generează un quantum ponderat la risc al expunerii inferior cuantumului ponderat la risc al oricărei expuneri incluse în agregare. O pondere de risc de 1 250 % se aplică pozițiilor din coș pentru care instituția nu poate determina ponderea de risc în temeiul Abordării IRB.	79. În cazul în care o bancă oferă protecția creditului pentru o serie de expuneri supuse condiției potrivit căreia al n-lea caz de nerambursare corespunzător expunerilor declanșează plata, iar acest eveniment de credit conduce la încetarea contractului, ponderile de risc pentru expunerile incluse în coș sunt agregate, mai puțin un număr de n-1 expuneri, unde suma cuantumului pierderilor așteptate înmulțit cu 10 și al cuantumului ponderat la risc al expunerii nu depășește valoarea nominală a protecției furnizate de instrumentul financiar derivat de credit înmulțită cu 10. Cele n-1 expuneri excluse din agregare sunt determinate astfel încât să includă fiecare dintre acele expuneri care generează un quantum ponderat la risc al expunerii inferior cuantumului ponderat la risc al oricărei expuneri incluse în agregare. O pondere de risc de 1000 % se aplică pozițiilor din coș pentru care banca nu poate determina ponderea de risc în temeiul abordării IRB.	Parțial compatibil	Având în vedere stabilirea cerințelor fondurilor proprii mai prudente (10% comparativ cu 8% conf. Art.92 din CRR) coeficientul 12,5 (inversul cerinței de capital 1/8%) a fost stabilit în mărime de 10.
▼M17 (9) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza modul în care instituțiile trebuie să țină cont de factorii menționați la alineatul (5) al doilea paragraf atunci când atribuie ponderi de risc expunerilor din finanțări specializate.		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2026.</p> <p>Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>Articolul 154 Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru expunerile de tip retail</p> <p>(1) Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru expunerile de tip retail se calculează după următoarele formule: <i>Cuantumul ponderat la risc al expunerii = RW · valoarea expunerii</i> unde ponderea de risc (RW) este definită după cum urmează: (i) dacă PD = 1, adică în cazul expunerilor aflate în stare de nerambursare, RW este;</p> $RW = \max \{0; 12,5 \cdot (LGD - EL_{BE})\}$ <p>;</p> <p>unde ELBE este cea mai bună estimare a pierderii așteptate a instituției pentru expunerea aflată în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) litera (h);</p> <p>▼M17</p> <p>(ii) dacă PD < 1, atunci:</p> $RW = \left(LGD \cdot N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \cdot G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \cdot G(0,999) \right) - LGD \cdot PD \right) \cdot 12,5$ <p>unde:</p> <p>N = funcția de distribuție cumulativă a unei variabile aleatorii normale standard, adică N(x) exprimă probabilitatea ca o variabilă aleatorie normal distribuită, cu media zero și varianța 1, să fie mai mică sau egală cu x;</p>	<p>Subsecțiunea 2 Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru expunerile de tip retail și pentru alte active decât creanțele de tip credit</p> <p>80. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru expunerile de tip retail se calculează după următoarele formule: <i>Cuantumul ponderat la risc al expunerii = RW valoarea expunerii</i> unde ponderea de risc (RW) este definită după cum urmează: 80.1. dacă PD = 1, adică în cazul expunerilor aflate în stare de nerambursare, RW este;</p> $RW = \max \{0; 10 \cdot (LGD - EL_{BE})\}$ <p>unde ELBE este cea mai bună estimare a pierderii așteptate a băncii pentru expunerea aflată în stare de nerambursare în conformitate cu subpunctul 202.9;</p> <p>80.2. dacă PD < 1, atunci:</p> $RW = \left(LGD \cdot N \left(\frac{1}{\sqrt{1-R}} \cdot G(PD) + \sqrt{\frac{R}{1-R}} \cdot G(0,999) \right) - LGD \cdot PD \right) \cdot 10$ <p>unde:</p> <p>N = funcția de distribuție cumulativă a unei variabile aleatorii normale standard, adică N(x) exprimă probabilitatea ca o variabilă aleatorie normal distribuită, cu media zero și varianța 1, să fie mai mică sau egală cu x;</p>	<p>Parțial compatibil</p>	<p>Având în vedere stabilirea cerințelor fondurilor proprii mai prudente (10% comparativ cu 8% conf. Art.92 din CRR) coeficientul 12,5 (inversul cerinței de capital 1/8%) a fost stabilit în mărime de 10.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>G = inversa funcției de distribuție cumulative pentru o variabilă aleatorie normală standard, adică dacă $x = G(z)$, x exprimă valoarea astfel determinată încât $N(x) = z$;</p> <p>R = coeficientul de corelație, care este definit ca:</p> $R = 0,03 \cdot \frac{1 - e^{-35 \cdot PD}}{1 - e^{-35}} + 0,16 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-35 \cdot PD}}{1 - e^{-35}}\right)$	<p>G = inversa funcției de distribuție cumulative pentru o variabilă aleatorie normală standard, adică dacă $x = G(z)$, x exprimă valoarea astfel determinată încât $N(x) = z$;</p> <p>R = coeficientul de corelație, care este definit ca:</p> $R = 0.03 \cdot \frac{1 - e^{-35 \cdot PD}}{1 - e^{-35}} + 0.16 \cdot \left(1 - \frac{1 - e^{-35 \cdot PD}}{1 - e^{-35}}\right)$		
<p>▼M17 —————</p> <p>▼M17</p> <p>(3) În cazul expunerilor de tip retail care nu sunt în stare de nerambursare și care sunt garantate sau parțial garantate cu bunuri imobile locative, un coeficient de corelație R de 0,15 înlocuiește cifra obținută cu ajutorul formulei coeficientului de corelație de la alineatul (1).</p> <p>Ponderea de risc calculată pentru o expunere garantată parțial cu bunuri imobile locative în temeiul alineatului (1) punctul (ii), ținând seama de un coeficient de corelație R astfel cum este prevăzut la primul paragraf de la prezentul alineat, se aplică atât părții garantate, cât și părții negarantate a expunerii respective.</p>	<p>81. În cazul expunerilor de tip retail care nu sunt în stare de nerambursare și care sunt garantate sau parțial garantate cu bunuri imobile locative, un coeficient de corelație R de 0,15 înlocuiește cifra obținută cu ajutorul formulei coeficientului de corelație de la punctul 80.</p> <p>82. Ponderea de risc calculată pentru o expunere garantată parțial cu bunuri imobile locative în temeiul punctului 80 subpunctului 80.2, ținând seama de un coeficient de corelație R astfel cum este prevăzut la punctul 81, se aplică atât părții garantate, cât și părții negarantate a expunerii respective.</p>	Compatibil	
<p>(4) În cazul QRRE care nu sunt în stare de nerambursare, un coeficient de corelație R de 0,04 înlocuiește cifra obținută cu ajutorul formulei coeficientului de corelație de la alineatul (1).</p> <p>Autoritățile competente examinează volatilitatea relativă a ratei pierderilor pentru QRRE aparținând aceluiași tip de expuneri, precum și pentru clasa agregată de expuneri QRRE și fac schimb de informații cu celelalte state membre și cu ABE în ceea ce privește caracteristicile tipice ale ratei pierderilor aferente expunerilor eligibile de tip retail reînnoibile.</p>	<p>83. În cazul QRRE care nu sunt în stare de nerambursare, un coeficient de corelație R de 0,04 înlocuiește cifra obținută cu ajutorul formulei coeficientului de corelație de la punctul 80.</p> <p>84. Banca Națională a Moldovei examinează volatilitatea relativă a ratei pierderilor pentru QRRE aparținând aceluiași tip de expuneri, precum și pentru clasa agregată de expuneri QRRE.</p>	Compatibil	
<p>(5) Pentru a fi eligibile pentru tratament de tip retail, creanțele achiziționate respectă cerințele prevăzute la articolul 180, precum și</p>	<p>85. Pentru a fi eligibile pentru tratament de tip retail, creanțele achiziționate respectă cerințele prevăzute la punctele 198-203,</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>următoarele condiții:</p> <p>(a) instituția a achiziționat creanțele de la un vânzător terț cu care nu se află în legătură, iar expunerile sale față de debitorul creanțelor nu includ nicio expunere la originea căreia se află, în mod direct sau indirect, instituția însăși;</p> <p>(b) creanțele achiziționate sunt generate în condiții de concurență deplină între vânzător și debitor. În consecință, creanțele din tranzacții între conturile aceleiași societăți și creanțele care fac obiectul unor operațiuni încrucișate între conturile societăților care vând și cumpără una de la cealaltă nu sunt eligibile;</p> <p>(c) Instituția cumpărătoare deține o creanță asupra ansamblului veniturilor generate de creanțele achiziționate sau un drept pro-rata asupra veniturilor respective; și</p> <p>(d) portofoliul de creanțe achiziționate este suficient de diversificat.</p>	<p>precum și următoarele condiții:</p> <p>85.1. Banca a achiziționat creanțele de la un vânzător terț cu care nu se află în legătură, iar expunerile sale față de debitorul creanțelor nu includ nicio expunere la originea căreia se află, în mod direct sau indirect, banca însăși;</p> <p>85.2. Creanțele achiziționate sunt generate în condiții de concurență deplină între vânzător și debitor. În consecință, creanțele din tranzacții între conturile aceleiași societăți și creanțele care fac obiectul unor operațiuni încrucișate între conturile societăților care vând și cumpără una de la cealaltă nu sunt eligibile;</p> <p>85.3. Banca cumpărătoare deține o creanță asupra ansamblului veniturilor generate de creanțele achiziționate sau un drept pro-rata asupra veniturilor respective;</p> <p>85.4. Portofoliul de creanțe achiziționate este suficient de diversificat.</p>		
<p>(6) În cazul creanțelor achiziționate de tip retail, reducerile de preț de cumpărare rambursabile, garanțiile reale sau garanțiile parțiale care asigură protecția pentru prima pierdere în cazul pierderilor în caz de nerambursare, al pierderilor din diminuarea valorii creanței sau al pierderilor provenite din ambele situații pot fi considerate drept o protecție a creditului pentru prima pierdere de către cumpărătorul creanțelor sau de către beneficiarul garanției reale sau al garanției parțiale, în conformitate cu capitolul 5 secțiunea 3 subsecțiunile 2 și 3. Vânzătorul care oferă reducerea de preț de cumpărare rambursabilă și furnizorul garanției reale sau a garanției parțiale tratează respectivele garanții drept o expunere față de o poziție care suportă prima pierdere în conformitate cu capitolul 5 secțiunea 3 subsecțiunile 2 și 3.</p>	<p>86. În cazul creanțelor achiziționate de tip retail, reducerile de preț de cumpărare rambursabile, garanțiile reale sau garanțiile parțiale care asigură protecția pentru prima pierdere în caz de nerambursare, al pierderilor din diminuarea valorii creanței sau al pierderilor provenite din ambele situații pot fi considerate drept o protecție a creditului pentru prima pierdere de către cumpărătorul creanțelor sau de către beneficiarul garanției reale sau al garanției parțiale, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudential al securizărilor. Vânzătorul care oferă reducerea de preț de cumpărare rambursabilă și furnizorul garanției reale sau a garanției parțiale tratează respectivele garanții drept o expunere față de o poziție care suportă prima pierdere în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudential al securizărilor.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(7) În cazul portofoliilor hibride de creanțe achiziționate de tip retail, atunci când instituția cumpărătoare nu poate separa expunerile garantate cu un bun imobil și expunerile eligibile de tip retail reînnoibile eligibile de alte expuneri de tip retail, se aplică funcția de ponderare la risc de tip retail care are drept rezultat cele mai ridicate cerințe de capital pentru expunerile respective.</p> <p>▼M17 _____</p>	<p>87. În cazul portofoliilor hibride de creanțe achiziționate de tip retail, atunci când banca cumpărătoare nu poate separa expunerile garantate cu un bun imobil și expunerile eligibile de tip retail reînnoibile de alte expuneri de tip retail, se aplică funcția de ponderare la risc de tip retail care are drept rezultat cele mai ridicate cerințe de capital pentru expunerile respective.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 156 Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru alte active decât creanțele de tip credit</p> <p>Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru alte active, altele decât creanțele de tip credit se calculează după următoarea formulă:</p> <p><i>Cuantumul ponderat la risc al expunerii = 100 % · valoarea expunerii,</i></p> <p>exceptând următoarele:</p> <p>(a) numerarul aflat în casă și elementele echivalente de numerar, precum și lingourile de aur păstrate în case de valori proprii sau depozitate în custodie, în limita sumelor garantate cu pasive sub formă de lingouri de aur, cărora li se atribuie o pondere de risc de 0 %;</p> <p>(b) situațiile în care expunerea este o valoare reziduală a unor active care fac obiectul unui contract de leasing, când cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se calculează după cum urmează:</p> $\frac{1}{t} * 100\% * \text{valoarea expunerii}$ <p>unde t reprezintă numărul cel mai mare dintre 1 și cel mai apropiat număr întreg de ani aferenți duratei rămase a contractului de leasing.</p>	<p>88. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru alte active, altele decât creanțele de tip credit se calculează după următoarea formulă:</p> <p><i>Cuantumul ponderat la risc al expunerii = 100 % · valoarea expunerii,</i></p> <p>exceptând următoarele:</p> <p>88.1. Numerarul aflat în casierie și elementele echivalente numerarului, precum și lingourile de aur păstrate în case de valori proprii sau depozitate în custodie, în limita sumelor garantate cu pasive sub formă de lingouri de aur, cărora li se atribuie o pondere de risc de 0 %;</p> <p>88.2. Situațiile în care expunerea este o valoare reziduală a unor active care fac obiectul unui contract de leasing, când cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se calculează după cum urmează:</p> $\frac{1}{t} * 100\% * \text{valoarea expunerii}$ <p>unde t reprezintă numărul cel mai mare dintre 1 și cel mai apropiat număr întreg de ani aferenți duratei rămase a contractului de leasing.</p>	Compatibil	
<p>Subsecțiunea 3 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent</p>	<p>Secțiunea 3 Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>creanțelor achiziționate Articolul 157 Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate (1) Instituțiile calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate asupra societăților și a celor de tip retail după formula prevăzută la articolul 153 alineatul (1).</p>	<p><i>creanțelor achiziționate</i> 89. Băncile calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate asupra societăților și a celor de tip retail după formula prevăzută la punctul 71.</p>		
<p>(2) Instituțiile determină parametrii de intrare PD și LGD în conformitate cu secțiunea 4.</p>	<p>90. Băncile determină parametrii de intrare PD și LGD în conformitate cu capitolul IV.</p>	Compatibil	
<p>(3) Instituțiile determină valoarea expunerii în conformitate cu secțiunea 5.</p>	<p>91. Băncile determină valoarea expunerii în conformitate cu capitolul VI.</p>	Compatibil	
<p>(4) În sensul prezentului articol, valoarea M este de 1 an.</p>	<p>92. În sensul prezentei secțiuni, valoarea M este de 1 an.</p>	Compatibil	
<p>(5) Autoritățile competente exceptează o instituție de la calculul și recunoașterea cuantumulilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței a unui tip de expuneri, cauzat de creanțe achiziționate asupra societăților sau de creanțe de tip retail, în cazul în care instituția a demonstrat, spre satisfacția autorității competente, că riscul de diminuare pentru instituția respectivă este neglijabil pentru acest tip de expuneri.</p>	<p>93. Banca Națională a Moldovei exceptează o bancă de la calculul și recunoașterea cuantumulilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței a unui tip de expuneri, cauzat de creanțe achiziționate asupra societăților sau de creanțe de tip retail, în cazul în care banca a demonstrat, spre satisfacția Băncii Naționale a Moldovei, că riscul de diminuare pentru banca respectivă este neglijabil pentru acest tip de expuneri.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 (6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza mai în detaliu: (a) metodologia de calcul al cuantumului ponderat la risc al expunerii pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate, inclusiv recunoașterea diminuării riscului de credit în conformitate cu articolul 160 alineatul (4), precum și condițiile de utilizare a propriilor estimări și a parametrilor din cadrul abordării de rezervă; (b) evaluarea criteriului legat de caracterul neglijabil pentru tipul de</p>		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
expuneri menționat la alineatul (5).			
<p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2027.</p> <p>Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p>Secțiunea 3 Cuantumul pierderilor așteptate Articolul 158 Tratamentul pe tip de expunere (1) Calculul cuantumurilor pierderilor așteptate se bazează pe aceleași valori de intrare ale probabilității de nerambursare (PD) și pierderii în caz de nerambursare (LGD) și pe aceeași valoare a expunerii pentru fiecare expunere ca cele utilizate pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, în conformitate cu articolul 151.</p>	<p>Secțiunea 4 Cuantumul pierderilor așteptate Subsecțiunea 1 Tratamentul pe tip de expunere 94. Calculul cuantumurilor pierderilor așteptate se bazează pe aceleași valori de intrare ale probabilității de nerambursare (PD) și pierderii în caz de nerambursare (LGD) și pe aceeași valoare a expunerii pentru fiecare expunere ca cele utilizate pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, în conformitate cu punctele 48-58.</p>	Compatibil	
<p>(2) Cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile securizitate se calculează în conformitate cu capitolul 5.</p>	<p>95. Cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile din securitizări se calculează în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudențial al securitizărilor.</p>	Compatibil	
<p>(3) Cuantumul pierderilor așteptate este zero pentru expunerile încadrate în clasa de expuneri „active, altele decât cele care reprezintă creanțe de tip credit”, menționată la articolul 147 alineatul (2) litera (g).</p>	<p>96. Cuantumul pierderilor așteptate este zero pentru expunerile încadrate în clasa de expuneri „active, altele decât cele care reprezintă creanțe de tip credit”, menționată la punctul 19 subpunctul 19.9.</p>	Compatibil	
<p>(4) Cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile sub formă de acțiuni sau de unități ale unui OPC menționat la articolul 152 se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în prezentul articol.</p>	<p>97. Cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile sub formă de acțiuni sau de unități ale unui OPC menționat la punctele 59-70 se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în prezenta secțiune.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 (5) Pierderea așteptată (EL) și cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din</p>	<p>98. Pierderea așteptată (EL) și cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile față de societăți, bănci, administrații centrale și bănci centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, precum și pentru expunerile de tip retail se</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații																																				
<p>sectorul public, precum și pentru expunerile de tip retail se calculează conform următoarelor formule: <i>pierdere așteptată (EL) = PD * LGD</i> cuantumul pierderii așteptate = EL [multiplicat cu] valoarea expunerii. Pentru expunerile aflate în stare de nerambursare (PD = 100 %), în cazul în care instituțiile utilizează propriile estimări ale LGD, EL este ELBE, respectiv cea mai bună estimare a instituției cu privire la pierdere așteptată pentru expunerea aflată în stare de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) litera (h).</p>	<p>calculează conform următoarelor formule: <i>Pierdere așteptată (EL) = PD · LGD;</i> <i>Cuantumul pierderii așteptate = EL * valoarea expunerii.</i> 99. Pentru expunerile aflate în stare de nerambursare (PD = 100 %), în cazul în care băncile utilizează propriile estimări ale LGD, EL este ELBE, respectiv cea mai bună estimare a băncii cu privire la pierdere așteptată pentru expunerea aflată în stare de nerambursare, în conformitate cu subpunctul 202.9.</p>																																						
<p>(6) Pentru expunerile provenind din finanțări specializate, în cazul în care instituțiile utilizează metodele prevăzute la articolul 153 alineatul (5) pentru atribuirea ponderilor de risc, valorile pierderilor așteptate se atribuie în conformitate cu tabelul 2.</p> <p style="text-align: center;">Tabelul 2</p> <table border="1" data-bbox="73 922 806 1084"> <thead> <tr> <th>Scadență reziduală</th> <th>Categoria 1</th> <th>Categoria 2</th> <th>Categoria 3</th> <th>Categoria 4</th> <th>Categoria 5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Mai puțin de 2,5 ani</td> <td>0 %</td> <td>0,4 %</td> <td>2,8 %</td> <td>8 %</td> <td>50 %</td> </tr> <tr> <td>2,5 ani sau mai mult</td> <td>0,4 %</td> <td>0,8 %</td> <td>2,8 %</td> <td>8 %</td> <td>50 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>▼M17 _____</p>	Scadență reziduală	Categoria 1	Categoria 2	Categoria 3	Categoria 4	Categoria 5	Mai puțin de 2,5 ani	0 %	0,4 %	2,8 %	8 %	50 %	2,5 ani sau mai mult	0,4 %	0,8 %	2,8 %	8 %	50 %	<p>100. Pentru expunerile provenind din finanțări specializate, în cazul în care băncile utilizează metodele prevăzute la punctele 75-76 pentru atribuirea ponderilor de risc, valorile pierderilor așteptate se atribuie în conformitate cu tabelul nr.2.</p> <p style="text-align: center;"><i>Tabelul 2</i></p> <table border="1" data-bbox="835 927 1520 1149"> <thead> <tr> <th>Scadența rămasă</th> <th>Categoria 1</th> <th>Categoria 2</th> <th>Categoria 3</th> <th>Categoria 4</th> <th>Categoria 5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Mai puțin de 2,5 ani</td> <td>0 %</td> <td>0,4 %</td> <td>2,8 %</td> <td>8 %</td> <td>50 %</td> </tr> <tr> <td>2,5 ani sau mai mult</td> <td>0,4 %</td> <td>0,8 %</td> <td>2,8 %</td> <td>8 %</td> <td>50 %</td> </tr> </tbody> </table>	Scadența rămasă	Categoria 1	Categoria 2	Categoria 3	Categoria 4	Categoria 5	Mai puțin de 2,5 ani	0 %	0,4 %	2,8 %	8 %	50 %	2,5 ani sau mai mult	0,4 %	0,8 %	2,8 %	8 %	50 %	Compatibil	
Scadență reziduală	Categoria 1	Categoria 2	Categoria 3	Categoria 4	Categoria 5																																		
Mai puțin de 2,5 ani	0 %	0,4 %	2,8 %	8 %	50 %																																		
2,5 ani sau mai mult	0,4 %	0,8 %	2,8 %	8 %	50 %																																		
Scadența rămasă	Categoria 1	Categoria 2	Categoria 3	Categoria 4	Categoria 5																																		
Mai puțin de 2,5 ani	0 %	0,4 %	2,8 %	8 %	50 %																																		
2,5 ani sau mai mult	0,4 %	0,8 %	2,8 %	8 %	50 %																																		
<p>(9a) Cuantumul pierderilor așteptate pentru un angajament de valoare minimă care îndeplinește toate cerințele stabilite la articolul 132c alineatul (3) este zero.</p>	<p>101. Cuantumul pierderilor așteptate pentru un angajament de valoare minimă care îndeplinește toate cerințele stabilite la punctul 82²⁵ din Regulamentul nr.111/2018 este zero.</p>	Compatibil																																					
<p>(10) Cuantumul pierderilor așteptate pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferente creanțelor achiziționate se calculează conform următoarei formule: <i>Pierdere așteptată (EL) = PD · LGD</i> <i>Cuantumul pierderii așteptate = EL · valoarea expunerii</i></p>	<p>102. Cuantumul pierderilor așteptate pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferente creanțelor achiziționate se calculează conform următoarei formule: <i>Pierdere așteptată (EL) = PD · LGD;</i> <i>Cuantumul pierderii așteptate = EL · valoarea expunerii.</i></p>	Compatibil																																					

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼ M17 Articolul 159 Tratatul privind unificarea actelor de drept european privitoare la dreptul de comerț internațional al deficitului conform IRB și al excedentului conform IRB</p> <p>(1) Instituțiile deduc quantumurile pierderilor așteptate pentru expunerile menționate la articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) din suma tuturor elementelor următoare:</p> <p>(a) ajustările generale și specifice pentru riscul de credit aferente expunerilor respective, calculate în conformitate cu articolul 110;</p> <p>(b) ajustările de valoare suplimentare datorate stării de nerambursare a contrapărții, determinate în conformitate cu articolul 34 și legate de expunerile pentru care quantumurile pierderilor așteptate se calculează în conformitate cu articolul 158 alineatele (5), (6) și (10);</p> <p>(c) alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerilor respective, altele decât deducerile efectuate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m).</p> <p>În cazul în care calculul efectuat în conformitate cu primul paragraf are drept rezultat o valoare pozitivă, quantumul obținut se numește „excedent conform IRB”. În cazul în care calculul efectuat în conformitate cu primul paragraf are drept rezultat o valoare negativă, quantumul obținut se numește „deficit conform IRB”.</p>	<p>Subsecțiunea 2 Tratatul privind unificarea actelor de drept european privitoare la dreptul de comerț internațional al deficitului conform IRB și al excedentului conform IRB</p> <p>103. Băncile deduc quantumurile pierderilor așteptate pentru expunerile menționate la punctele 98-100 și 102 din suma tuturor elementelor următoare:</p> <p>103.1. Ajustările generale și specifice pentru riscul de credit aferente expunerilor respective, calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.116/2018;</p> <p>103.2. Ajustările de valoare suplimentare datorate stării de nerambursare a contrapărții, determinate în conformitate cu punctul 28 din Regulamentul nr.109/2018 și legate de expunerile pentru care quantumurile pierderilor așteptate se calculează în conformitate cu punctele 98-100 și 102;</p> <p>103.3. Alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerilor respective, altele decât deducerile aferente quantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante efectuate în conformitate cu punctul 30 subpunctul 12) din Regulamentul nr.109/2018.</p> <p>104. În cazul în care calculul efectuat în conformitate cu punctul 103 are drept rezultat o valoare pozitivă, quantumul obținut se numește „excedent conform IRB”. În cazul în care calculul efectuat în conformitate cu primul paragraf are drept rezultat o valoare negativă, quantumul obținut se numește „deficit conform IRB”.</p>	Compatibil	
<p>(2) În scopul calculului menționat la alineatul (1) de la prezentul articol, instituțiile tratează discounturile determinate în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) aferente expunerilor bilanțiere</p>	<p>105. În scopul calculului menționat la punctul 103, băncile tratează discounturile determinate în conformitate cu punctele 142-144 aferente expunerilor bilanțiere achiziționate atunci când</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>achiziționate atunci când se află în stare de nerambursare în același fel ca ajustările specifice pentru riscul de credit. Discounturile aferente expunerilor bilanțiere achiziționate atunci când nu se află în stare de nerambursare nu pot fi incluse în calculul deficitului conform IRB sau al excedentului conform IRB. Ajustările specifice pentru riscul de credit aferente expunerilor aflate în stare de nerambursare nu se utilizează pentru a acoperi cuantumurile pierderilor așteptate în cazul altor expuneri. Cuantumurile pierderilor așteptate pentru expunerile securitizate și ajustările generale și specifice pentru riscul de credit aferente expunerilor respective nu se includ în calculul deficitului conform IRB sau al excedentului conform IRB.</p>	<p>se află în stare de nerambursare în același fel ca ajustările specifice pentru riscul de credit. Discount-le aferente expunerilor bilanțiere achiziționate atunci când nu se află în stare de nerambursare nu pot fi incluse în calculul deficitului conform IRB sau al excedentului conform IRB. Ajustările specifice pentru riscul de credit aferente expunerilor aflate în stare de nerambursare nu se utilizează pentru a acoperi cuantumurile pierderilor așteptate în cazul altor expuneri. Cuantumurile pierderilor așteptate pentru expunerile securitizate și ajustările generale și specifice pentru riscul de credit aferente expunerilor respective nu se includ în calculul deficitului conform IRB sau al excedentului conform IRB.</p>		
<p>Secțiunea 4 Probabilitatea de nerambursare (PD), pierderile în caz de nerambursare (LGD) și scadența ▼M17 Subsecțiunea – 1 Expuneri acoperite de garanții furnizate de administrațiile centrale și băncile centrale ale statelor membre sau de BCE <i>Articolul 159a Neaplicarea pragurilor minime ale PD, LGD și CCF</i> În sensul capitolului 3, în special în ceea ce privește articolul 160 alineatul (1), articolul 161 alineatul (4), articolul 164 alineatul (4) și articolul 166 alineatul (8c), în cazul în care o expunere este acoperită de o garanție eligibilă furnizată de o administrație centrală sau de o bancă centrală sau de BCE, pragurile minime ale PD, LGD și CCF nu se aplică părții expunerii care este acoperită de garanția respectivă. Cu toate acestea, partea expunerii care nu este acoperită de garanția respectivă este supusă pragurilor minime ale PD, LGD și CCF în cauză.</p>	<p>Capitolul IV Probabilitatea de nerambursare (PD), pierderile în caz de nerambursare (LGD) și scadența <i>Secțiunea 1 Expunerile față de societăți, bănci, administrații centrale și bănci centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public</i> <i>Subsecțiunea 1 Probabilitatea de nerambursare (PD) și neaplicarea pragurilor minime ale PD, LGD și CCF</i> 106. În sensul prezentului regulament, în special în ceea ce privește punctele 107, 117, 136 și 158, în cazul în care o expunere este acoperită de o garanție eligibilă furnizată de o administrație centrală sau de o bancă centrală sau de Banca Centrală Europeană, pragurile minime ale PD, LGD și CCF nu se aplică părții expunerii care este acoperită de garanția respectivă. Cu toate acestea, partea expunerii care nu este acoperită de garanția respectivă este supusă pragurilor minime ale PD, LGD și CCF în cauză.</p>	Compatibil	
<p>Subsecțiunea 1 ▼M17 Expunerile față de societăți, instituții, administrații</p>		Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>centrale și bănci centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public Articolul 160 Probabilitatea de nerambursare (PD) ▼M17 (1) În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (b) sau litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii), exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, în special în sensul articolelor 153 și 157 și al articolului 158 alineatele (1), (5) și (10), valoarea PD pentru fiecare expunere care este utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate nu este mai mică decât următoarea valoare a pragului minim al PD: 0,05 %.</p>	<p>107. În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri față de bănci sau societăți, menționate la punctul 19 subpunctele 19.3 sau 19.4, exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, în special în sensul punctelor 71-79 și 89-93 și punctelor 94, 98-99 și 102, valoarea PD pentru fiecare expunere care este utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate nu este mai mică decât următoarea valoare a pragului minim al PD: 0,05%.</p>		
<p>▼M17 (1a) În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (aa) punctul (i) sau (ii), exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și ale pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, valoarea PD pentru fiecare expunere care este utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate nu este mai mică decât următoarea valoare a pragului minim al PD: 0,03 %.</p>	<p>108. În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.2, exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și ale pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, valoarea PD pentru fiecare expunere care este utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate nu este mai mică decât următoarea valoare a pragului minim al PD: 0,03%.</p>	Compatibil	
<p>(2) În cazul expunerilor provenind din creanțe asupra societăților, achiziționate de către instituție, pentru care aceasta nu poate estima probabilitățile de nerambursare sau pentru care estimările instituției cu privire la probabilitatea de nerambursare nu îndeplinesc cerințele stabilite în secțiunea 6, probabilitățile de nerambursare se determină conform următoarelor metode: (a) pentru drepturile cu rang prioritar în ceea ce privește creanțele asupra societăților, achiziționate de către instituție, probabilitatea de</p>	<p>109. În cazul expunerilor provenind din creanțe asupra societăților, achiziționate de către bancă, pentru care aceasta nu poate estima probabilitățile de nerambursare sau pentru care estimările băncii cu privire la probabilitatea de nerambursare nu îndeplinesc cerințele stabilite în capitolul IV, probabilitățile de nerambursare se determină conform următoarelor metode: 109.1. Pentru drepturile cu rang prioritar în ceea ce privește creanțele asupra societăților, achiziționate de către bancă,</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>nerambursare este estimarea instituției cu privire la pierderea așteptată împărțită la pierderea în caz de nerambursare pentru creanțele respective;</p> <p>(b) pentru drepturile subordonate în ceea ce privește creanțele asupra societăților, achiziționate de către instituție, probabilitatea de nerambursare este estimarea instituției cu privire la pierderea așteptată;</p> <p>(c) o instituție care a primit, în temeiul articolului 143, aprobarea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare pentru expunerile față de societăți și care poate descompune estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru creanțele asupra societăților, achiziționate de către aceasta, în probabilități de nerambursare și pierderi în caz de nerambursare, într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră fiabil, poate utiliza estimarea probabilității de nerambursare care rezultă din această descompunere.</p>	<p>probabilitatea de nerambursare este estimarea băncii cu privire la pierderea așteptată împărțită la pierderea în caz de nerambursare pentru creanțele respective;</p> <p>109.2. Pentru drepturile subordonate în ceea ce privește creanțele asupra societăților, achiziționate de către bancă, probabilitatea de nerambursare este estimarea băncii cu privire la pierderea așteptată;</p> <p>109.3. O bancă care a primit, în temeiul punctelor 4-7, aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare pentru expunerile față de societăți și care poate descompune estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru creanțele asupra societăților, achiziționate de către aceasta, în probabilități de nerambursare și pierderi în caz de nerambursare, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei îl consideră fiabil, poate utiliza estimarea probabilității de nerambursare care rezultă din această descompunere.</p>		
<p>(3) În cazul debitorilor aflați în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare este 100 %.</p>	<p>110. În cazul debitorilor aflați în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare este 100 %.</p>	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>(4) În cazul unei expuneri acoperite de o protecție nefinanțată a creditului, o instituție care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul articolului 143 atât pentru expunerea acoperită de protecția nefinanțată a creditului, cât și pentru expunerile directe comparabile față de furnizorul de protecție poate recunoaște protecția nefinanțată a creditului în LGD în conformitate cu articolul 183.</p>	<p>111. În cazul unei expuneri acoperite de o protecție nefinanțată a creditului, o bancă care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul punctelor 4-7 atât pentru expunerea acoperită de protecția nefinanțată a creditului, cât și pentru expunerile directe comparabile față de furnizorul de protecție poate recunoaște protecția nefinanțată a creditului în LGD în conformitate cu punctele 222-232.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 _____</p> <p>▼M17</p> <p>(6) Pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților, PD se stabilește ca fiind egală cu estimările instituției cu privire la pierderile așteptate pentru riscul de diminuare</p>	<p>112. Pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților, PD se stabilește ca fiind egală cu estimările băncii cu privire la pierderile așteptate pentru riscul de diminuare a valorii creanței. O bancă care a primit, în temeiul punctelor 4-7, aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>a valorii creanței. O instituție care a primit, în temeiul articolului 143, aprobarea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale LGD pentru expunerile față de societăți și care poate descompune estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților în PD și LGD într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră fiabil poate utiliza estimările PD care rezultă din descompunerea respectivă. În calculul PD, instituțiile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului în conformitate cu capitolul 4.</p>	<p>estimări ale LGD pentru expunerile față de societăți și care poate descompune estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților în PD și LGD într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei îl consideră fiabil poate utiliza estimările PD care rezultă din descompunerea respectivă. În calculul PD, băncile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018.</p>		
<p>(7) O instituție care a primit, în temeiul articolului 143, aprobarea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale LGD pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților poate recunoaște protecția nefinanțată a creditului ajustând PD, cu respectarea dispozițiilor articolului 161 alineatul (3).</p>	<p>113. O bancă care a primit, în temeiul punctelor 4-7, aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale LGD pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților poate recunoaște protecția nefinanțată a creditului ajustând PD, cu respectarea dispozițiilor punctului 116.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 161 Pierderea în caz de nerambursare (LGD) (1) Instituțiile trebuie să utilizeze următoarele valori ale pierderilor în caz de nerambursare: ▼M17 (a) expuneri cu rang prioritar fără protecție finanțată a creditului eligibilă față de administrații centrale și bănci centrale, față de entități din sectorul financiar și față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public: 45 %; ▼M17 (aa) expuneri cu rang prioritar fără protecție finanțată a creditului eligibilă față de societăți care nu sunt entități din sectorul financiar: 40 %; (b) expuneri subordonate care nu beneficiază de garanții reale eligibile: 75 %; ▼M17 _____ (d) obligațiunilor garantate eligibile pentru tratamentul stabilit la articolul 129 alineatele (4) și (5) li se poate atribui o valoare a</p>	<p>Subsecțiunea 2 Pierderea în caz de nerambursare (LGD) 114. Băncile trebuie să utilizeze următoarele valori ale pierderilor în caz de nerambursare: 114.1. Expuneri cu rang prioritar fără protecție finanțată a creditului eligibilă față de administrații centrale și bănci centrale, față de entități din sectorul financiar și față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public: 45 %; 114.2. Expuneri cu rang prioritar fără protecție finanțată a creditului eligibilă față de societăți care nu sunt entități din sectorul financiar: 40 %; 114.3. Expuneri subordonate care nu beneficiază de garanții reale eligibile: 75 %; 114.4. Obligațiunilor garantate eligibile pentru tratamentul stabilit la punctele 75¹⁴-75¹⁵ din Regulamentul nr.111/2018 li se poate</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>pierderii în caz de nerambursare de 11,25 %;</p> <p>▼M17</p> <p>(e) pentru expunerile aferente creanțelor cu rang prioritar achiziționate asupra societăților, în cazul în care o instituție nu poate estima PD sau în care estimările PD ale instituției nu îndeplinesc cerințele stabilite în secțiunea 6: 40 %;</p> <p>(f) pentru expunerile aferente creanțelor subordonate asupra societăților, achiziționate de către instituție, în cazul în care aceasta nu poate estima probabilitățile de nerambursare sau în care estimările instituției cu privire la probabilitatea de nerambursare nu îndeplinesc cerințele stabilite în secțiunea 6: 100 %;</p> <p>▼M17</p> <p>(g) pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților: 100 %.</p>	<p>atribui o valoare a pierderii în caz de nerambursare de 11,25 %;</p> <p>114.5. Pentru expunerile aferente creanțelor cu rang prioritar achiziționate asupra societăților, în cazul în care o bancă nu poate estima PD sau în care estimările PD ale băncii nu îndeplinesc cerințele stabilite în capitolul VI: 40%;</p> <p>114.6. Pentru expunerile aferente creanțelor subordonate asupra societăților, achiziționate de către bancă, în cazul în care aceasta nu poate estima probabilitățile de nerambursare sau în care estimările băncii cu privire la probabilitatea de nerambursare nu îndeplinesc cerințele stabilite în capitolul VI: 100%;</p> <p>114.7. Pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate asupra societăților: 100 %.</p>		
<p>(2) Pentru riscul de diminuare a valorii creanței și riscul de nerambursare, în cazul în care o instituție a primit, în temeiul articolului 143, aprobarea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare pentru expunerile față de societăți și poate descompune estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru creanțele asupra societăților, achiziționate de instituție, în probabilități de nerambursare și pierderi în caz de nerambursare, într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră fiabil, se poate utiliza estimarea pierderii în caz de nerambursare pentru creanțele asupra societăților, achiziționate de instituție.</p>	<p>115. Pentru riscul de diminuare a valorii creanței și riscul de nerambursare, în cazul în care o bancă a primit, în temeiul punctelor 4-7, aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare pentru expunerile față de societăți și poate descompune estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru creanțele asupra societăților, achiziționate de bancă, în probabilități de nerambursare și pierderi în caz de nerambursare, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei îl consideră fiabil, se poate utiliza estimarea pierderii în caz de nerambursare pentru creanțele asupra societăților, achiziționate de bancă.</p>	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>(3) În cazul unei expuneri acoperite de o protecție nefinanțată a creditului, o instituție care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul articolului 143 atât pentru expunerea care este acoperită de o protecție nefinanțată a creditului, cât și pentru expunerile directe comparabile față de furnizorul de protecție poate recunoaște protecția</p>	<p>116. În cazul unei expuneri acoperite de o protecție nefinanțată a creditului, o bancă care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul punctelor 4-7 atât pentru expunerea care este acoperită de o protecție nefinanțată a creditului, cât și pentru expunerile directe comparabile față de furnizorul de protecție poate recunoaște protecția nefinanțată a creditului în LGD în conformitate cu</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații																														
nefinanțată a creditului în LGD în conformitate cu articolul 183.	punctele 222-232.																																
<p>(4) În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii), exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, în special în sensul articolului 153 alineatul (1) punctul (iii), al articolului 157 și al articolului 158 alineatele (1), (5) și (10), în cazul în care se utilizează propriile estimări ale LGD, valorile LGD care sunt utilizate pentru fiecare expunere ca date de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderilor așteptate nu sunt mai mici decât următoarele valori ale pragului minim al LGD, calculate în conformitate cu alineatul (6) de la prezentul articol.</p> <table border="1" data-bbox="75 919 819 1235"> <thead> <tr> <th colspan="3">Pragurile minime ale LGD (LGD_{floor}) pentru expunerile încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii)</th> </tr> <tr> <th>Expunere fără FCP eligibilă (LGD_{U-floor})</th> <th colspan="2">Expunere garantată integral cu o FCP eligibilă (LGD_{S-floor})</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">25%</td> <td>garanții financiare</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>creanțe</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>bunuri imobile locative sau comerciale</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>alte garanții reale corporale</td> <td>15%</td> </tr> </tbody> </table>	Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii)			Expunere fără FCP eligibilă (LGD _{U-floor})	Expunere garantată integral cu o FCP eligibilă (LGD _{S-floor})		25%	garanții financiare	0%	creanțe	10%	bunuri imobile locative sau comerciale	10%	alte garanții reale corporale	15%	<p>117. În cazul expunerilor față de societăți, încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.4, exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, în special în sensul subpunctului 71.3, punctelor 89-93 și punctelor 94, 98-99 și 102, în cazul în care se utilizează propriile estimări ale LGD, valorile LGD care sunt utilizate pentru fiecare expunere ca date de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderilor așteptate nu sunt mai mici decât valorile pragului minim al LGD prezentate în tabelul nr.3, calculate în conformitate cu punctele 119-121.</p> <p style="text-align: right;"><i>Tabelul 3</i></p> <table border="1" data-bbox="835 911 1520 1252"> <thead> <tr> <th colspan="3">Pragurile minime ale LGD (LGD_{floor}) pentru expunerile față de societăți încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.4</th> </tr> <tr> <th>Expunere fără FCP eligibilă (LGD_{U-floor})</th> <th colspan="2">Expunere garantată integral cu o FCP eligibilă (LGD_{S-floor})</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">25 %</td> <td>garanții financiare</td> <td>0 %</td> </tr> <tr> <td>creanțe</td> <td>10 %</td> </tr> <tr> <td>bunuri imobile locative sau comerciale</td> <td>10 %</td> </tr> <tr> <td>alte garanții reale corporale</td> <td>15 %</td> </tr> </tbody> </table>	Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile față de societăți încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.4			Expunere fără FCP eligibilă (LGD _{U-floor})	Expunere garantată integral cu o FCP eligibilă (LGD _{S-floor})		25 %	garanții financiare	0 %	creanțe	10 %	bunuri imobile locative sau comerciale	10 %	alte garanții reale corporale	15 %	Compatibil	
Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (i), (ii) sau (iii)																																	
Expunere fără FCP eligibilă (LGD _{U-floor})	Expunere garantată integral cu o FCP eligibilă (LGD _{S-floor})																																
25%	garanții financiare	0%																															
	creanțe	10%																															
	bunuri imobile locative sau comerciale	10%																															
	alte garanții reale corporale	15%																															
Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile față de societăți încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.4																																	
Expunere fără FCP eligibilă (LGD _{U-floor})	Expunere garantată integral cu o FCP eligibilă (LGD _{S-floor})																																
25 %	garanții financiare	0 %																															
	creanțe	10 %																															
	bunuri imobile locative sau comerciale	10 %																															
	alte garanții reale corporale	15 %																															
<p>▼M17</p> <p>(5) În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (aa) punctul (i) sau (ii), exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și ale pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, și în special în sensul articolului 153 alineatul (1) punctul (iii), al articolului 157</p>	<p>118. În cazul expunerilor încadrate în clasele de expuneri menționate la punctul 19 subpunctul 19.2, exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și ale pierderilor așteptate aferente expunerilor respective, și în special în sensul subpunctului 71.3, punctelor 89-93 și punctelor 94, 98-99 și 102, în cazul în care se utilizează propriile estimări ale LGD,</p>	Compatibil																															

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>și al articolului 158 alineatele (1), (5) și (10), în cazul în care se utilizează propriile estimări ale LGD, valoarea LGD utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate pentru expunerile fără o FCP eligibilă nu este mai mică decât următoarea valoare a pragului minim al LGD: 5 %.</p>	<p>valoarea LGD utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate pentru expunerile fără o FCP eligibilă nu este mai mică decât următoarea valoare a pragului minim al LGD: 5%.</p>		
<p>(6) În sensul alineatului (4) de la prezentul articol, pragurile minime ale LGD din tabelul 1 de la alineatul respectiv pentru expunerile garantate integral cu o protecție finanțată a creditului eligibilă se aplică atunci când valoarea protecției finanțate a creditului, după aplicarea ajustărilor de volatilitate Hc și Hfx în cauză, în conformitate cu articolul 230, este egală sau mai mare decât valoarea expunerii-suport.</p> <p>În sensul alineatului (4) de la prezentul articol și în scopul aplicării ajustărilor aferente relevante, Hc și Hfx, în conformitate cu articolul 230, protecția finanțată a creditului este eligibilă în temeiul prezentului capitol. În acest caz, tipul de protecție finanțată a creditului „alte garanții reale corporale” prevăzută la articolul 230 tabelul 1 se înțelege ca „alte garanții reale corporale și alte garanții eligibile”.</p> <p>Pragul minim al LGD (LGD_{floor}) pentru o expunere parțial garantată cu o FCP se calculează ca medie ponderată între LGDU-floor pentru partea din expunere fără FCP și LGDS-floor pentru partea garantată integral, după cum urmează:</p> $LGD_{floor} = LGD_{U-floor} \cdot \frac{E_U}{E \cdot (1 + H_E)} + LGD_{S-floor} \cdot \frac{E_S}{E \cdot (1 + H_E)}$ <p>unde: LGD_{U-floor} și LGD_{S-floor} sunt valorile relevante ale pragurilor minime din tabelul 1;</p>	<p>119. În sensul punctului 117, pragurile minime ale LGD din tabelul nr.3 pentru expunerile garantate integral cu o protecție finanțată a creditului eligibilă se aplică atunci când valoarea protecției finanțate a creditului, după aplicarea ajustărilor de volatilitate Hc și Hfx în cauză, în conformitate cu punctele 107⁶-107¹⁰ din Regulamentul nr.112/2018, este egală sau mai mare decât valoarea expunerii-suport.</p> <p>120. În sensul punctului 117 și în scopul aplicării ajustărilor aferente relevante, Hc și Hfx, în conformitate cu punctele 107⁶-107¹⁰ din Regulamentul nr.112/2018, protecția finanțată a creditului este eligibilă în temeiul prezentului regulament. În acest caz, tipul de protecție finanțată a creditului „alte garanții reale corporale” prevăzută în tabelul nr.5 din Regulamentul nr.112/2018 se înțelege ca „alte garanții reale corporale și alte garanții eligibile”.</p> <p>121. Pragul minim al LGD (LGD_{floor}) pentru o expunere parțial garantată cu o FCP se calculează ca medie ponderată între LGDU-floor pentru partea din expunere fără FCP și LGDS-floor pentru partea garantată integral, după cum urmează:</p> $LGD_{floor} = LGD_{U-floor} \cdot \frac{E_U}{E \cdot (1 + H_E)} + LGD_{S-floor} \cdot \frac{E_S}{E \cdot (1 + H_E)}$ <p>unde: LGD_{U-floor} și LGD_{S-floor} sunt valorile relevante ale pragurilor minime din tabelul nr.3;</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
E, E _S , E _U și H _E sunt determinate în conformitate cu articolul 230.	E, E _S , E _U și H _E sunt determinate în conformitate cu punctele 107 ⁶ -107 ¹⁰ din Regulamentul nr.112/2018.		
(7) În cazul în care o instituție care utilizează propriile estimări ale LGD pentru un anumit tip de expuneri negarantate față de societăți și expuneri negarantate față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public nu este în măsură să ia în considerare, în propriile estimări ale LGD, efectul protecției finanțate a creditului care garantează una dintre expunerile de acest tip din cauza lipsei de date privind recuperările pentru respectiva protecție finanțată a creditului, instituția este autorizată să aplice formula prevăzută la articolul 230, cu excepția faptului că LGDU din formula respectivă este propria estimare a LGD a instituției pentru expunerile negarantate. În acest caz, protecția finanțată a creditului este eligibilă în conformitate cu capitolul 4, iar propria estimare a LGD a instituției utilizată ca LGDU se calculează pe baza pierderii subiacente, excluzând orice recuperări provenite din respectiva protecție finanțată a creditului.	122. În cazul în care o bancă care utilizează propriile estimări ale LGD pentru un anumit tip de expuneri negarantate față de societăți și expuneri negarantate față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public nu este în măsură să ia în considerare, în propriile estimări ale LGD, efectul protecției finanțate a creditului care garantează una dintre expunerile de acest tip din cauza lipsei de date privind recuperările pentru respectiva protecție finanțată a creditului, banca este autorizată să aplice formula prevăzută la punctele 107 ⁶ -107 ¹⁰ din Regulamentul nr.112/2018, cu excepția faptului că LGDU din formula respectivă este propria estimare a LGD a băncii pentru expunerile negarantate. În acest caz, protecția finanțată a creditului este eligibilă în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018, iar propria estimare a LGD a băncii utilizată ca LGDU se calculează pe baza pierderii subiacente, excluzând orice recuperări provenite din respectiva protecție finanțată a creditului.	Compatibil	
<i>Articolul 162 Scadența</i> ▼M17 (1) În cazul expunerilor pentru care o instituție nu a primit aprobarea din partea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale LGD, valoarea scadenței (M) se aplică în mod consecvent și fie este stabilită la 2,5 ani, cu excepția expunerilor provenite din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, în cazul cărora scadența este de 0,5 ani, fie, alternativ, este calculată în conformitate cu alineatul (2).	<i>Subsecțiunea 3 Scadența</i> 123. În cazul expunerilor pentru care o bancă nu a primit aprobarea din partea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale LGD, valoarea scadenței (M) se aplică în mod consecvent și fie este stabilită la 2,5 ani, cu excepția expunerilor provenite din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, în cazul cărora scadența este de 0,5 ani, fie, alternativ, este calculată în conformitate cu punctul 124.	Compatibil	
(2) ►M17 În cazul expunerilor pentru care o instituție aplică propriile estimări ale LGD, valoarea scadenței (M) se calculează utilizând perioade exprimate în ani, astfel cum se prevede la prezentul alineat și sub rezerva alineatelor (3), (4) și (5) de la	124. În cazul expunerilor pentru care o bancă aplică propriile estimări ale LGD, valoarea scadenței (M) se calculează utilizând perioade exprimate în ani, astfel cum se prevede la prezentul punct și sub rezerva punctelor 125-126, 127 și 128. M nu	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>prezentul articol. M nu depășește cinci ani, cu excepția cazurilor menționate la articolul 384 alineatul (2), în care se utilizează M specificată la alineatul respectiv. M se calculează, în fiecare dintre următoarele cazuri, după cum urmează: ◀</p> <p>(a) pentru un instrument care face obiectul unei eșalonări a fluxurilor de numerar, scadența (M) se calculează conform următoarei formule:</p> $M = \max \left\{ 1, \min \left\{ \frac{\sum_t t \cdot CF_t}{\sum_t CF_t}, 5 \right\} \right\}$ <p>unde CF_t reprezintă fluxurile de numerar (principal, dobânzi și comisioane) pe care debitorul trebuie să le plătească conform contractului în perioada t;</p> <p>(b) pentru instrumentele financiare derivate care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, scadența este media ponderată a scadențelor rămase ale expunerilor și trebuie să fie de cel puțin 1 an. Pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei expuneri;</p> <p>(c) pentru expunerile provenind din instrumente financiare derivate enumerate în anexa II, acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale, și pentru expunerile provenind din tranzacții de creditare în marjă acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale, care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, scadența este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și trebuie să fie de cel puțin 10 zile;</p> <p>(d) pentru tranzacțiile de răscumpărare sau pentru operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, scadența este media ponderată a</p>	<p>depășește cinci ani, cu excepția cazurilor aferente abordării de bază privind tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, în care se utilizează M specificată la punctul respectiv. M se calculează, în fiecare dintre următoarele cazuri, după cum urmează:</p> <p>124.1. Pentru un instrument care face obiectul unei eșalonări a fluxurilor de numerar, scadența (M) se calculează conform următoarei formule:</p> $M = \max \left\{ 1, \min \left\{ \frac{\sum_t t \cdot CF_t}{\sum_t CF_t}, 5 \right\} \right\}$ <p>unde CF_t reprezintă fluxurile de numerar (principal, dobânzi și comisioane) pe care debitorul trebuie să le plătească conform contractului în perioada t;</p> <p>124.2. Pentru instrumentele financiare derivate care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, scadența este media ponderată a scadențelor rămase ale expunerilor și trebuie să fie de cel puțin 1 an. Pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei expuneri;</p> <p>124.3. Pentru expunerile provenind din instrumente financiare derivate enumerate în anexa nr.1 la actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață, acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale, și pentru expunerile provenind din tranzacții de creditare în marjă acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale, care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, scadența este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și trebuie să fie de cel puțin 10 zile;</p> <p>124.4. Pentru tranzacțiile de răscumpărare sau pentru operațiunile</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>scadențelor rămase ale tranzacțiilor și trebuie să fie de cel puțin 5 zile. Pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei tranzacții;</p> <p>▼M17</p> <p>(da) pentru tranzacțiile de creditare garantată care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, M este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și este de cel puțin 20 de zile; pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei tranzacții;</p> <p>(db) pentru un acord-cadru de compensare care include mai multe dintre tipurile de tranzacții corespunzătoare literei (c), (d) sau (da) de la prezentul alineat, M este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și este cel puțin cea mai lungă perioadă de deținere, exprimată în ani, aplicabilă pentru astfel de tranzacții, astfel cum se prevede la articolul 224 alineatul (2), și anume fie 10, fie 20 de zile, după caz; pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei tranzacții;</p> <p>(e) pentru o instituție care a primit, în temeiul articolului 143, aprobarea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale probabilității de nerambursare pentru creanțele achiziționate asupra societăților, în cazul sumelor trase, scadența este egală cu scadența medie ponderată a expunerilor provenind din creanțele achiziționate și trebuie să fie de cel puțin 90 de zile. Aceeași valoare a scadenței se aplică și sumelor neutilizate din cadrul unei facilități de cumpărare ferme, cu condiția ca facilitatea de cumpărare să prevadă angajamente efective, situații în care se declanșează rambursarea anticipată sau alte elemente care să protejeze instituția cumpărătoare împotriva unei deteriorări viitoare semnificative a calității creanțelor pe care este obligată să le cumpere până la scadența facilității. În lipsa unor astfel de protecții efective, pentru sumele neutilizate,</p>	<p>de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, scadența este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și trebuie să fie de cel puțin 5 zile. Pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei tranzacții;</p> <p>124.5. Pentru tranzacțiile de creditare garantată care fac obiectul unui acord-cadru de compensare, M este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și este de cel puțin 20 de zile; pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei tranzacții;</p> <p>124.6. Pentru un acord-cadru de compensare care include mai multe dintre tipurile de tranzacții corespunzătoare subpunctelor 124.3, 124.4 sau 124.5, M este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și este cel puțin cea mai lungă perioadă de deținere, exprimată în ani, aplicabilă pentru astfel de tranzacții, astfel cum se prevede la punctele 96-96¹ din Regulamentul nr.112/2018, și anume fie 10, fie 20 de zile, după caz; pentru ponderarea scadențelor, se utilizează cuantumul noțional al fiecărei tranzacții;</p> <p>124.7. Pentru o bancă care a primit, în temeiul punctelor 4-7, aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale probabilității de nerambursare pentru creanțele achiziționate asupra societăților, în cazul sumelor trase, scadența este egală cu scadența medie ponderată a expunerilor provenind din creanțele achiziționate și trebuie să fie de cel puțin 90 de zile. Aceeași valoare a scadenței se aplică și sumelor neutilizate din cadrul unei facilități de cumpărare ferme, cu condiția ca facilitatea de cumpărare să prevadă angajamente efective, situații în care se declanșează rambursarea anticipată sau alte elemente care să protejeze banca cumpărătoare împotriva unei deteriorări viitoare</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>scadența se calculează ca suma dintre cea mai îndelungată scadență a unei creanțe potențiale conform contractului de cumpărare și scadența reziduală a facilității de cumpărare și trebuie să fie de cel puțin 90 de zile;</p> <p>▼M17</p> <p>(f) pentru orice alte instrumente decât cele menționate la prezentul alineat sau în cazul în care o instituție nu este în măsură să calculeze M astfel cum se prevede la litera (a), M este durata reziduală maximă, în ani, pe care o poate avea la dispoziție debitorul pentru a-și achita integral obligațiile contractuale, inclusiv principalul, dobânzile și comisioanele, și este de cel puțin un an;</p> <p>(g) în cazul instituțiilor care determină valorile expunerilor utilizând metoda modelelor interne prevăzută în capitolul 6 secțiunea 6, pentru expunerile cărora li se aplică metoda respectivă și care sunt incluse într-un set de compensare în care scadența celui mai îndelungat contract este mai mare de un an, scadența se calculează conform următoarei formule:</p> $M = \min \left\{ \frac{\sum_k \text{Effective } EE_{t_k} \cdot \Delta t_k \cdot df_{t_k} \cdot s_{t_k} + \sum_k EE_{t_k} \cdot \Delta t_k \cdot df_{t_k} \cdot (1 - s_{t_k})}{\sum_k \text{Effective } EE_{t_k} \cdot \Delta t_k \cdot df_{t_k} \cdot s_{t_k}}, 5 \right\}$ <p>în care:</p> <p>S_{t_k} = o variabilă de tip „dummy” a cărei valoare pentru perioada viitoare t_k este egală cu 0, dacă $t_k > 1$ an, și cu 1, dacă $t_k \leq 1$</p> <p>EE_{t_k} = expunerea așteptată pentru perioada viitoare t_k;</p> <p>Effective EE_{t_k} = expunerea așteptată efectivă pentru perioada viitoare t_k;</p>	<p>semnificative a calității creanțelor pe care este obligată să le cumpere până la scadența facilității. În lipsa unor astfel de protecții efective, pentru sumele neutilizate, scadența se calculează ca suma dintre cea mai îndelungată scadență a unei creanțe potențiale conform contractului de cumpărare și scadența reziduală a facilității de cumpărare și trebuie să fie de cel puțin 90 de zile;</p> <p>124.8. Pentru orice alte instrumente decât cele menționate la prezentul alineat sau în cazul în care o bancă nu este în măsură să calculeze M astfel cum se prevede la litera (a), M este durata reziduală maximă, în ani, pe care o poate avea la dispoziție debitorul pentru a-și achita integral obligațiile contractuale, inclusiv principalul, dobânzile și comisioanele, și este de cel puțin un an;</p> <p>124.9. În cazul băncilor care determină valorile expunerilor utilizând metoda modelelor interne prevăzută în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții, pentru expunerile cărora li se aplică metoda respectivă și care sunt incluse într-un set de compensare în care scadența celui mai îndelungat contract este mai mare de un an, scadența se calculează conform următoarei formule:</p> $M = \min \left\{ \frac{\sum_k \text{Effective } EE_{t_k} \cdot \Delta t_k \cdot df_{t_k} \cdot s_{t_k} + \sum_k EE_{t_k} \cdot \Delta t_k \cdot df_{t_k} \cdot (1 - s_{t_k})}{\sum_k \text{Effective } EE_{t_k} \cdot \Delta t_k \cdot df_{t_k} \cdot s_{t_k}}, 5 \right\}$ <p>unde:</p> <p>S_{t_k} = o variabilă de tip „dummy” a cărei valoare pentru perioada viitoare t_k este egală cu 0, dacă $t_k > 1$ an, și cu 1, dacă $t_k \leq 1$;</p> <p>EEt_k = expunerea așteptată pentru perioada viitoare t_k;</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>df_{t_k} = factorul de actualizare fără risc pentru perioada de timp viitoare t_k;</p> $\Delta t_k = t_k - t_{k-1}$ <p>;</p> <p>(h) o instituție care folosește un model intern pentru a calcula o ajustare unilaterală a evaluării creditului (CVA) poate utiliza ca valoare a scadenței, cu aprobarea autorităților competente, durata efectivă a creditului estimată prin modelul intern.</p> <p>Sub rezerva dispozițiilor de la alineatul (2), pentru seturile de compensare în care toate contractele au o scadență inițială mai mică de 1 an, se aplică formula de la litera (a);</p> <p>▼M17</p> <p>(i) în cazul instituțiilor care utilizează abordările menționate la articolul 382a alineatul (1) litera (a) sau (b) pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA al tranzacțiilor cu o anumită contraparte, M nu este mai mare de 1 în formula prevăzută la articolul 153 alineatul (1) punctul (iii) în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de contraparte pentru aceleași tranzacții, astfel cum se menționează la articolul 92 alineatul (4) litera (a) sau (g), după caz;</p> <p>(j) în cazul expunerilor reînnoibile, M se determină utilizând data contractuală maximă de încetare a facilității; instituțiile nu utilizează data de rambursare a tragerii curente dacă data respectivă nu este data contractuală maximă de încetare a facilității.</p>	<p>EffectiveEt_k = expunerea așteptată efectivă pentru perioada viitoare t_k;</p> <p>dft_k = factorul de actualizare fără risc pentru perioada de timp viitoare t_k;</p> $\Delta t_k = t_k - t_{k-1} ;$ <p>124.10. O bancă care folosește un model intern pentru a calcula o ajustare unilaterală a evaluării creditului (CVA) poate utiliza ca valoare a scadenței, cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, durata efectivă a creditului estimată prin modelul intern.</p> <p>Sub rezerva dispozițiilor punctului 124, pentru seturile de compensare în care toate contractele au o scadență inițială mai mică de 1 an, se aplică formula de la subpunctul 124.1;</p> <p>124.11. În cazul băncilor care utilizează abordarea standardizată sau abordarea de bază conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de ajustare a evaluării creditului pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA al tranzacțiilor cu o anumită contraparte, M nu este mai mare de 1 în formula prevăzută la punctul 71 subpunctul 71.3 în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de contraparte pentru aceleași tranzacții, astfel cum se menționează la punctul 132 subpunctele 1) sau 6) din Regulamentul nr.109/2018, după caz;</p> <p>124.12. În cazul expunerilor reînnoibile, M se determină utilizând data contractuală maximă de încetare a facilității; băncile nu utilizează data de rambursare a tragerii curente dacă data</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
	respectivă nu este data contractuală maximă de încetare a facilității.		
<p>(3) ► M17 În cazul în care documentația impune recalcularea zilnică a marjei și reevaluarea zilnică și include clauze care permit lichidarea sau compensarea rapidă a garanțiilor reale în caz de nerambursare sau de imposibilitate de refacere a marjei, M este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și este de cel puțin o zi pentru:</p> <p>(a) instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II, acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale;</p> <p>(b) tranzacțiile de creditare în marjă acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale;</p> <p>(c) tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut.</p> <p>În plus, pentru expuneri pe termen scurt eligibile care nu fac parte din finanțarea curentă a debitorului de către instituție, scadența este de cel puțin o zi. Expunerile pe termen scurt eligibile includ următoarele:</p> <p>(a) expuneri față de instituții sau firme de investiții provenind din decontarea obligațiilor în monedă străină;</p> <p>▼ M17 (b) operațiuni de finanțare a comerțului pe termen scurt care se lichidează de la sine și creanțele achiziționate asupra societăților, cu condiția ca expunerile respective să aibă o scadență reziduală de până la un an;</p> <p>(c) expuneri provenind din decontarea achizițiilor și vânzărilor de titluri în cadrul perioadei de livrare obișnuite de două zile lucrătoare;</p> <p>(d) expuneri provenind din decontarea plăților în numerar prin transfer electronic și din decontarea operațiunilor de plată electronică și a serviciilor preplătite, inclusiv din descoperitul de cont rezultat din tranzacții nereușite, care nu depășesc un număr de zile lucrătoare</p>	<p>125. În cazul în care documentația impune recalcularea zilnică a marjei și reevaluarea zilnică și include clauze care permit lichidarea sau compensarea rapidă a garanțiilor reale în caz de nerambursare sau de imposibilitate de refacere a marjei, M este media ponderată a scadențelor rămase ale tranzacțiilor și este de cel puțin o zi pentru:</p> <p>125.1. Instrumentele financiare derivate enumerate în anexa nr.1 la actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață, acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale;</p> <p>125.2. Tranzacțiile de creditare în marjă acoperite integral sau aproape integral cu garanții reale;</p> <p>125.3. Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut.</p> <p>126. În plus, pentru expuneri pe termen scurt eligibile care nu fac parte din finanțarea curentă a debitorului de către bancă, scadența este de cel puțin o zi. Expunerile pe termen scurt eligibile includ următoarele:</p> <p>126.1. Expuneri față de bănci sau firme de investiții provenind din decontarea obligațiilor în monedă străină;</p> <p>126.2. Operațiuni de finanțare a comerțului pe termen scurt care se lichidează de la sine și creanțele achiziționate asupra societăților, cu condiția ca expunerile respective să aibă o scadență reziduală de până la un an;</p> <p>126.3. Expuneri provenind din decontarea achizițiilor și vânzărilor de titluri în cadrul perioadei de livrare obișnuite de două zile lucrătoare;</p> <p>126.4. Expuneri provenind din decontarea plăților în numerar prin transfer electronic și din decontarea operațiunilor de plată</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>reduc, fix și convenit; ▼M17 (e) scrisori de credit emise și confirmate care sunt pe termen scurt, adică au o scadență mai mică de un an, și care se lichidează de la sine.</p>	<p>electronică și a serviciilor preplătite, inclusiv din descoperitul de cont rezultat din tranzacții nereușite, care nu depășesc un număr de zile lucrătoare redus, fix și convenit;</p> <p>126.5. Scrisori de credit emise și confirmate care sunt pe termen scurt, adică au o scadență mai mică de un an, și care se lichidează de la sine.</p>		
<p>▼M17 (4) Pentru expunerile față de societăți care sunt stabilite în Uniune și care nu sunt societăți mari, instituțiile pot alege să stabilească M pentru toate aceste expuneri astfel cum se prevede la alineatul (1), în loc să aplice alineatul (2).</p>	<p>127. Pentru expunerile față de societăți care sunt stabilite în Uniune și care nu sunt societăți mari, băncile pot alege să stabilească M pentru toate aceste expuneri astfel cum se prevede la punctul 123, în loc să aplice punctul 124.</p>	Compatibil	
<p>(5) Neconcordanțele scadenței se tratează astfel cum se prevede la capitolul 4.</p>	<p>128. Neconcordanțele scadenței se tratează astfel cum se prevede în Regulamentul nr.112/2018.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 (6) În scopul exprimării în ani a numărului minim de zile menționat la alineatul (2) literele (c)-(db) și la alineatul (3), numărul minim de zile se împarte la 365,25 .</p>	<p>129. În scopul exprimării în ani a numărului minim de zile menționat la punctul 124 subpunctele 124.3-124.6 și la punctul 125, numărul minim de zile se împarte la 365,25.</p>	Compatibil	
<p>Subsecțiunea 2 Expunerile de tip retail Articolul 163 Probabilitatea de nerambursare (PD) ▼M17 (1) Exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii și a cuantumurilor pierderii așteptate aferente expunerilor respective, în special în sensul articolelor 154 și 157 și al articolului 158 alineatele (1), (5) și (10), PD pentru fiecare expunere care este utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate este valoarea cea mai mare dintre PD pe un an asociată cu clasa de rating sau grupa de risc internă a debitorului în care se încadrează expunerea de tip retail și următoarele valori ale pragului minim al PD: (a) 0,1 % pentru QRRE față de debitori generatori de expuneri reînnoibile;</p>	<p>Secțiunea 2 Expunerile de tip retail Subsecțiunea 1 Probabilitatea de nerambursare (PD) 130. Exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii și a cuantumurilor pierderii așteptate aferente expunerilor respective, în special în sensul punctelor 80-87 și 89-93 și punctelor 94, 98-99 și 102, PD pentru fiecare expunere care este utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate este valoarea cea mai mare dintre PD pe un an asociată cu clasa de rating sau grupa de risc internă a debitorului în care se încadrează expunerea de tip retail și următoarele valori ale pragului minim al PD: 130.1. 0,1 % pentru QRRE față de debitori generatori de expuneri reînnoibile;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
(b) 0,05 % pentru expunerile de tip retail care nu sunt QRRE față de debitori din expuneri reînnoibile.	130.2. 0,05 % pentru expunerile de tip retail care nu sunt QRRE față de debitori din expuneri reînnoibile.		
(2) Probabilitatea de nerambursare în cazul debitorilor sau, atunci când se utilizează o abordare bazată pe tranzacții, probabilitatea de nerambursare a expunerilor aflate în stare de nerambursare este de 100 %.	131. Probabilitatea de nerambursare în cazul debitorilor sau, atunci când se utilizează o abordare bazată pe tranzacții, probabilitatea de nerambursare a expunerilor aflate în stare de nerambursare este de 100 %.	Compatibil	
(3) În cazul riscului de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate, probabilitatea de nerambursare este egală cu estimările pierderii așteptate pentru riscul de diminuare a valorii creanței. Dacă o instituție poate descompune propriile estimări ale pierderii așteptate pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate în probabilități de nerambursare și pierderi în caz de nerambursare, într-un mod pe care autoritățile competente îl consideră fiabil, se poate utiliza estimarea probabilității de nerambursare.	132. În cazul riscului de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate, probabilitatea de nerambursare este egală cu estimările pierderii așteptate pentru riscul de diminuare a valorii creanței. Dacă o bancă poate descompune propriile estimări ale pierderii așteptate pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate în probabilități de nerambursare și pierderi în caz de nerambursare, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei îl consideră fiabil, se poate utiliza estimarea probabilității de nerambursare.	Compatibil	
▼M17 (4) În cazul unei expuneri acoperite de o protecție nefinanțată a creditului, o instituție care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul articolului 143 pentru expuneri directe comparabile față de furnizorul de protecție poate recunoaște protecția nefinanțată a creditului în PD în conformitate cu articolul 183.	133. În cazul unei expuneri acoperite de o protecție nefinanțată a creditului, o bancă care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul punctelor 4-7 pentru expuneri directe comparabile față de furnizorul de protecție poate recunoaște protecția nefinanțată a creditului în PD în conformitate cu punctele 222-232.	Compatibil	
<i>Articolul 164 Pierderea în caz de nerambursare (LGD)</i> ▼M17 (1) Instituțiile furnizează propriile estimări ale LGD, cu respectarea cerințelor prevăzute în secțiunea 6 din prezentul capitol și cu aprobarea autorităților competente, acordată în conformitate cu articolul 143. În cazul riscului de diminuare a valorii creanțelor achiziționate se folosește valoarea LGD de 100 %. Dacă o instituție poate descompune, în mod fiabil, în PD și LGD estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate, instituția poate utiliza propriile sale estimări	<i>Subsecțiunea 2 Pierderea în caz de nerambursare (LGD)</i> 134. Băncile furnizează propriile estimări ale LGD, cu respectarea cerințelor prevăzute în capitolul VI și cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, acordată în conformitate cu punctele 4-7. În cazul riscului de diminuare a valorii creanțelor achiziționate se folosește valoarea LGD de 100 %. Dacă o bancă poate descompune, în mod fiabil, în PD și LGD estimările sale cu privire la pierderea așteptată pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor achiziționate, banca poate utiliza propriile sale estimări	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații																																												
ale LGD.	ale LGD.																																														
(2) Instituțiile care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul articolului 143 pentru expuneri directe comparabile față de furnizorul de protecție pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului în LGD în conformitate cu articolul 183.	135. Băncile care utilizează propriile estimări ale LGD în temeiul punctelor 4-7 pentru expuneri directe comparabile față de furnizorul de protecție pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului în LGD în conformitate cu punctele 222-232.	Compatibil																																													
<p>▼M17</p> <p>▼M17</p> <p>(4) Exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor de tip retail și în special în temeiul articolului 158 alineatul (1) punctul (ii), al articolului 157 și al articolului 158 alineatele (1), (5) și (10), valorile LGD pentru fiecare expunere utilizate ca date de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate nu sunt mai mici decât valorile pragului minim al LGD prevăzute în tabelul 1, calculate în conformitate cu alineatul (4a) de la prezentul articol:</p> <p style="text-align: center;">Tabelul 1</p> <table border="1" data-bbox="71 987 808 1450"> <thead> <tr> <th colspan="4">Pragurile minime ale LGD (LGD_{floor}) pentru expunerile de tip retail</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Expunere fără FCP (LGD_{U-floor})</th> <th colspan="2">Expunere garantată cu o FCP (LGD_{S-floor})</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative</td> <td>nu se aplică</td> <td>Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>QRRE</td> <td>50 %</td> <td>QRRE</td> <td>nu se aplică</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Altă expunere de tip retail</td> <td rowspan="2">30 %</td> <td>Altă expunere de tip retail garantată cu garanții financiare</td> <td>0 %</td> </tr> <tr> <td>Altă expunere de tip retail garantată cu</td> <td>10 %</td> </tr> </tbody> </table>	Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile de tip retail				Expunere fără FCP (LGD _{U-floor})		Expunere garantată cu o FCP (LGD _{S-floor})		Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	nu se aplică	Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	5 %	QRRE	50 %	QRRE	nu se aplică	Altă expunere de tip retail	30 %	Altă expunere de tip retail garantată cu garanții financiare	0 %	Altă expunere de tip retail garantată cu	10 %	<p>136. Exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor de tip retail și în special în temeiul subpunctului 80.2, al punctelor 89-93 și punctelor 94, 98-99 și 102, valorile LGD pentru fiecare expunere utilizate ca date de intrare în formula de calcul al valorilor ponderate la risc ale expunerilor și al pierderii așteptate nu sunt mai mici decât valorile pragului minim al LGD prevăzute în tabelul nr.4, calculate în conformitate cu punctul 137:</p> <p style="text-align: right;"><i>Tabelul nr.4</i></p> <table border="1" data-bbox="835 954 1541 1450"> <thead> <tr> <th colspan="4">Pragurile minime ale LGD (LGD_{floor}) pentru expunerile de tip retail</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Expunere fără FCP (LGD_{U-floor})</th> <th colspan="2">Expunere garantată cu o FCP (LGD_{S-floor})</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative</td> <td>nu se aplică</td> <td>Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>QRRE</td> <td>50 %</td> <td>QRRE</td> <td>nu se aplică</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Altă expunere de tip retail</td> <td rowspan="2">30 %</td> <td>Altă expunere de tip retail garantată cu garanții financiare</td> <td>0 %</td> </tr> <tr> <td>Altă expunere de tip retail garantată</td> <td>10 %</td> </tr> </tbody> </table>	Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile de tip retail				Expunere fără FCP (LGD _{U-floor})		Expunere garantată cu o FCP (LGD _{S-floor})		Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	nu se aplică	Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	5 %	QRRE	50 %	QRRE	nu se aplică	Altă expunere de tip retail	30 %	Altă expunere de tip retail garantată cu garanții financiare	0 %	Altă expunere de tip retail garantată	10 %	Compatibil	
Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile de tip retail																																															
Expunere fără FCP (LGD _{U-floor})		Expunere garantată cu o FCP (LGD _{S-floor})																																													
Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	nu se aplică	Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	5 %																																												
QRRE	50 %	QRRE	nu se aplică																																												
Altă expunere de tip retail	30 %	Altă expunere de tip retail garantată cu garanții financiare	0 %																																												
		Altă expunere de tip retail garantată cu	10 %																																												
Pragurile minime ale LGD (LGD _{floor}) pentru expunerile de tip retail																																															
Expunere fără FCP (LGD _{U-floor})		Expunere garantată cu o FCP (LGD _{S-floor})																																													
Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	nu se aplică	Expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative	5 %																																												
QRRE	50 %	QRRE	nu se aplică																																												
Altă expunere de tip retail	30 %	Altă expunere de tip retail garantată cu garanții financiare	0 %																																												
		Altă expunere de tip retail garantată	10 %																																												

6. Actul Uniunii Europene				7. Proiectul de act normativ național				8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
		creanțe				cu creanțe			
		Altă expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative sau comerciale	10 %			Altă expunere de tip retail garantată cu bunuri imobile locative sau comerciale	10 %		
		Altă expunere de tip retail garantată cu alte garanții reale corporale	15 %			Altă expunere de tip retail garantată cu alte garanții reale corporale	15 %		
<p>▼M17</p> <p>(4a) În scopul alineatului (4), se aplică următoarele:</p> <p>(a) pragurile minime ale LGD din tabelul 1 de la alineatul (4) se aplică expunerilor garantate cu o protecție finanțată a creditului atunci când protecția finanțată a creditului este eligibilă în temeiul prezentului capitol;</p> <p>(b) cu excepția expunerilor de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, pragurile minime ale LGD din tabelul 1 de la alineatul (4) de la prezentul articol se aplică expunerilor garantate integral cu o protecție finanțată a creditului în cazul cărora valoarea FCP, după aplicarea ajustărilor de volatilitate relevante în conformitate cu articolul 230, este egală cu valoarea expunerii-suport sau mai mare decât aceasta; în scopul aplicării ajustărilor aferente relevante, Hc și Hfx, în conformitate cu articolul 230, protecția finanțată a creditului este eligibilă în temeiul prezentului capitol;</p> <p>(c) cu excepția expunerilor de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, pragul minim al LGD aplicabil unei expuneri garantate parțial cu o protecție finanțată a creditului se calculează în conformitate cu formula prevăzută la articolul 161 alineatul (6);</p> <p>(d) pentru expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, pragul minim al LGD aplicabil se stabilește la 5 %;</p>				<p>137. În scopul punctului 136, se aplică următoarele:</p> <p>137.1. Pragurile minime ale LGD din tabelul nr.4 se aplică expunerilor garantate cu o protecție finanțată a creditului atunci când protecția finanțată a creditului este eligibilă în temeiul prezentului regulament;</p> <p>137.2. Cu excepția expunerilor de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, pragurile minime ale LGD din tabelul nr.4 se aplică expunerilor garantate integral cu o protecție finanțată a creditului în cazul cărora valoarea FCP, după aplicarea ajustărilor de volatilitate relevante în conformitate cu punctele 1076-10710 din Regulamentul nr.112/2018, este egală cu valoarea expunerii-suport sau mai mare decât aceasta; în scopul aplicării ajustărilor aferente relevante, Hc și Hfx, în conformitate cu punctele 1076-10710 din Regulamentul nr.112/2018, protecția finanțată a creditului este eligibilă în temeiul prezentului regulament;</p> <p>137.3. Cu excepția expunerilor de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, pragul minim al LGD aplicabil unei expuneri garantate parțial cu o protecție finanțată a creditului se calculează în conformitate cu formula prevăzută la punctele 119-121;</p> <p>137.4. Pentru expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile locative, pragul minim al LGD aplicabil se stabilește la 5 %;</p>				Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
indiferent de nivelul garanțiilor reale furnizate de bunul imobil locativ.	indiferent de nivelul garanțiilor reale furnizate de bunul imobil locativ.		
(5) Statele membre desemnează o autoritate pentru a fi responsabilă cu aplicarea alineatului (6). Autoritatea respectivă este autoritatea competentă sau autoritatea desemnată.		Norme UE neaplicabile	
<p>În cazul în care autoritatea desemnată de statul membru pentru punerea în aplicare a prezentului articol este autoritatea competentă, ea se asigură că organismele și autoritățile naționale relevante care au un mandat macroprudențial sunt informate în mod corespunzător cu privire la intenția autorității competente de a utiliza dispozițiile prezentului articol și sunt implicate în mod adecvat în evaluarea preocupărilor legate de stabilitatea financiară din statul său membru, în conformitate cu alineatul (6).</p> <p>În cazul în care autoritatea desemnată de statul membru pentru punerea în aplicare a prezentului articol este diferită de autoritatea competentă, statul membru adoptă dispozițiile necesare pentru a asigura în mod adecvat coordonarea și schimbul de informații între autoritatea competentă și autoritatea desemnată în vederea punerii în aplicare corespunzătoare a prezentului articol. În special, se impune autorităților să coopereze îndeaproape și să partajeze toate informațiile care pot fi necesare pentru exercitarea adecvată a obligațiilor impuse autorității desemnate în temeiul prezentului articol. Această cooperare are drept scop evitarea oricărei forme de acțiune redundantă sau inconsecventă între autoritatea competentă și autoritatea desemnată, precum și asigurarea faptului că interacțiunea cu alte măsuri, în special cu măsurile luate în temeiul articolului 458 din prezentul regulament și al articolului 133 din Directiva 2013/36/UE, este luată în considerare în mod corespunzător.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p>▼M17 (6) Pe baza datelor colectate în temeiul articolului 430a și a oricăror altor indicatori relevanți și ținând seama de perspectivele de evoluție</p>	<p>138. Pe baza datelor colectate în temeiul anexei nr.21 din Regulamentul nr.111/2018 și a oricăror altor indicatori relevanți și ținând seama de perspectivele de evoluție a piețelor de bunuri</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
a piețelor de bunuri imobile, autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) de la prezentul articol evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, dacă valorile pragului minim al LGD prevăzute la alineatul (4) de la prezentul articol sunt adecvate pentru expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile locative sau alte expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale situate în una sau mai multe părți ale teritoriului statului membru al autorității respective.	imobile, Banca Națională a Moldovei evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, dacă valorile pragului minim al LGD prevăzute la punctul 136 sunt adecvate pentru expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile locative sau alte expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale situate pe teritoriul Republicii Moldova.		
În cazul în care, pe baza evaluării menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) concluzionează că valorile pragului minim al LGD menționate la alineatul (4) nu sunt adecvate, precum și în cazul în care consideră că caracterul neadecvat al valorilor pragului minim al LGD ar putea avea efecte negative asupra stabilității financiare actuale sau viitoare în statul său membru, aceasta poate stabili valori mai mari ale pragului minim al LGD pentru expunerile respective situate în una sau mai multe părți ale teritoriului statului membru al autorității respective. Aceste valori mai mari ale pragului minim al LGD pot fi aplicate, de asemenea, la nivelul unuia sau mai multor segmente imobiliare ale expunerilor respective.	139. În cazul în care, pe baza evaluării menționate la punctul 138, Banca Națională a Moldovei concluzionează că valorile pragului minim al LGD menționate la punctul 136 nu sunt adecvate, precum și în cazul în care consideră că caracterul neadecvat al valorilor pragului minim al LGD ar putea avea efecte negative asupra stabilității financiare actuale sau viitoare, aceasta poate stabili valori mai mari ale pragului minim al LGD pentru expunerile respective. Aceste valori mai mari ale pragului minim al LGD pot fi aplicate, de asemenea, la nivelul unuia sau mai multor segmente imobiliare ale expunerilor respective.	Compatibil	
Autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) înștiințează ABE și CERS înainte de a lua decizia menționată la al doilea paragraf de la prezentul alineat. În termen de o lună de la primirea înștiințării respective, ABE și CERS prezintă avizul lor statului membru în cauză. ABE și CERS publică valorile mai mari ale pragului minim al LGD menționate la al doilea paragraf de la prezentul alineat.		Norme UE neaplicabile	
(7) În cazul în care autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) stabilește valori mai mari ale pragului minim al LGD în temeiul alineatului (6), instituțiile dispun de o perioadă de tranziție de șase luni pentru a le aplica.	140. În cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește valori mai mari ale pragului minim al LGD în temeiul punctelor 138-139, băncile dispun de o perioadă de tranziție de șase luni pentru a le aplica.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(8) ABE, în strânsă cooperare cu CERS, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica condițiile de care ține seama autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) atunci când evaluează caracterul adecvat al valorilor pierderilor în caz de nerambursare ca parte a evaluării menționate la alineatul (6).</p> <p>ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 2019.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p>(9) CERS poate formula, prin intermediul unor recomandări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 și în strânsă cooperare cu ABE, orientări pentru autoritățile desemnate în conformitate cu alineatul (5) de la prezentul articol, cu privire la următoarele:</p> <p>(a) factorii care ar putea „avea efecte negative asupra stabilității financiare actuale sau viitoare”, menționați la alineatul (6); și</p> <p>(b) valorile indicative de referință de care autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) trebuie să țină seama atunci când stabilește valorile minime mai mari ale pierderilor în caz de nerambursare.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p>(10) Instituțiile dintr-un stat membru aplică valorile minime mai mari ale pierderilor în caz de nerambursare, stabilite de autoritățile dintr-un alt stat membru în conformitate cu alineatul (6), pentru toate expunerile lor corespunzătoare garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative sau a bunurilor imobile comerciale situate în una sau mai multe părți ale teritoriului statului membru respectiv.</p> <p>▼M17 _____</p>	<p>141. Băncile aplică valorile minime mai mari ale pierderilor în caz de nerambursare, stabilite de autoritățile dintr-un stat membru al Uniunii Europene, în conformitate cu prevederile care sunt echivalente punctelor 138-139, pentru toate expunerile lor corespunzătoare garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative sau a bunurilor imobile comerciale situate în una sau mai multe părți ale teritoriului statului membru al Uniunii Europene respectiv.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>Secțiunea 5 Valoarea expunerii <i>Articolul 166</i> ▼M17 Expuneri față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public și expuneri de tip retail (1) Cu excepția cazului în care se specifică altfel, valoarea expunerii pentru expunerile bilanțiere este valoarea contabilă măsurată fără a ține seama de ajustările pentru riscul de credit efectuate.</p> <p>Această regulă se aplică și activelor achiziționate la un preț diferit de suma datorată. Pentru activele achiziționate, diferența dintre suma datorată și valoarea contabilă rezultată după aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit, care a fost înregistrată în bilanțul instituțiilor la achiziționarea activului, este denumită discount dacă suma datorată este mai mare, respectiv, primă dacă suma datorată este mai mică.</p>	<p>Capitolul V Valoarea expunerii - expuneri față de societăți, bănci, administrații centrale și bănci centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expuneri de tip retail și active, altele decât cele de tip credit</p> <p>142. Cu excepția cazului în care se specifică altfel, valoarea expunerii pentru expunerile bilanțiere este valoarea contabilă măsurată fără a ține seama de ajustările pentru riscul de credit efectuate.</p> <p>143. Această regulă se aplică și activelor achiziționate la un preț diferit de suma datorată.</p> <p>144. Pentru activele achiziționate, diferența dintre suma datorată și valoarea contabilă rezultată după aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit, care a fost înregistrată în bilanțul băncilor la achiziționarea activului, este denumită discount dacă suma datorată este mai mare, respectiv, primă dacă suma datorată este mai mică.</p>	Compatibil	
<p>(2) În cazul în care instituțiile utilizează acorduri-cadru de compensare pentru tranzacțiile de răscumpărare sau pentru operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, valoarea expunerii se calculează în conformitate cu capitolul 4 sau 6.</p>	<p>145. În cazul în care băncile utilizează acorduri-cadru de compensare pentru tranzacțiile de răscumpărare sau pentru operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, valoarea expunerii se calculează în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 sau actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții.</p>	Compatibil	
<p>(3) La calculul valorii expunerii pentru compensarea bilanțieră a creditelor și depozitelor, instituțiile aplică metodele prevăzute în capitolul 4.</p>	<p>146. La calculul valorii expunerii pentru compensarea bilanțieră a creditelor și depozitelor, băncile aplică metodele prevăzute în Regulamentul nr.112/2018.</p>	Compatibil	
<p>(4) Valoarea expunerii pentru operațiunile de leasing este valoarea actualizată a plăților minime de leasing. Plățile minime de leasing sunt plățile pe care locatarul este obligat sau poate fi obligat să le efectueze pe perioada contractului de leasing, precum și orice opțiune de cumpărare avantajoasă (bargain option) (a cărei</p>	<p>147. Valoarea expunerii pentru operațiunile de leasing este valoarea actualizată a plăților minime de leasing. Plățile minime de leasing sunt plățile pe care locatarul este obligat sau poate fi obligat să le efectueze pe perioada contractului de leasing, precum și orice opțiune de cumpărare avantajoasă (bargain option) (a</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>probabilitate de exercitare este certă într-o măsură rezonabilă). Dacă o parte, alta decât locatarul, poate fi obligată să efectueze o plată legată de valoarea reziduală a activului care face obiectul contractului de leasing și dacă această obligație de plată îndeplinește setul de condiții prevăzut la articolul 201 cu privire la eligibilitatea furnizorilor de protecție, precum și cerințele de recunoaștere a altor tipuri de garanții, prevăzute la articolul 213, obligația de plată poate fi recunoscută ca protecție nefinanțată a creditului în conformitate cu capitolul 4.</p>	<p>cărei probabilitate de exercitare este certă într-o măsură rezonabilă). Dacă o parte, alta decât locatarul, poate fi obligată să efectueze o plată legată de valoarea reziduală a activului care face obiectul contractului de leasing și dacă această obligație de plată îndeplinește setul de condiții prevăzut la punctul 36 din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la eligibilitatea furnizorilor de protecție, precum și cerințele de recunoaștere a altor tipuri de garanții, prevăzute la punctele 52-56 din Regulamentul nr.112/2018, obligația de plată poate fi recunoscută ca protecție nefinanțată a creditului în conformitate cu regulamentul menționat.</p>		
<p>(5) În cazul oricărui contract menționat în anexa II, valoarea expunerii se determină utilizând metodele prevăzute în capitolul 6 și nu ia în considerare ajustările pentru riscul de credit efectuate.</p>	<p>148. În cazul oricărui contract menționat în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, valoarea expunerii se determină utilizând metodele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții și nu ia în considerare ajustările pentru riscul de credit efectuate.</p>	Compatibil	
<p>(6) Pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru creanțele achiziționate, valoarea expunerii este valoarea stabilită în conformitate cu alineatul (1), mai puțin cerințele de fonduri proprii pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor, anterior aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit.</p>	<p>149. Pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru creanțele achiziționate, valoarea expunerii este valoarea stabilită în conformitate cu punctele 142-144, mai puțin cerințele de fonduri proprii pentru riscul de diminuare a valorii creanțelor, anterior aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit.</p>	Compatibil	
<p>(7) În cazul unei expuneri sub formă de titluri sau mărfuri vândute, gajate sau date cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de răscumpărare, sau al operațiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii este valoarea titlurilor sau a mărfurilor, determinată în conformitate cu articolul 24. Dacă se utilizează metoda extinsă a garanțiilor financiare (Financial Collateral Comprehensive Method) prevăzută la articolul</p>	<p>150. În cazul unei expuneri sub formă de titluri sau mărfuri vândute, gajate sau date cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de răscumpărare, sau al operațiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii este valoarea titlurilor sau a mărfurilor, determinată în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Dacă se utilizează metoda extinsă a garanțiilor financiare (Financial Collateral Comprehensive</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>223, valoarea expunerii se majorează cu ajustarea de volatilitate corespunzătoare unor astfel de titluri sau mărfuri, astfel cum prevede articolul respectiv. În cazul tranzacțiilor de răscumpărare, al operațiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu capitolul 6, fie în conformitate cu articolul 220 alineatul (2).</p>	<p>Method) prevăzută la punctele 84-94 din Regulamentul nr.112/2018, valoarea expunerii se majorează cu ajustarea de volatilitate corespunzătoare unor astfel de titluri sau mărfuri, astfel cum prevede regulamentul respectiv. În cazul tranzacțiilor de răscumpărare, al operațiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții, fie în conformitate cu punctul 69 din Regulamentul nr.112/2018.</p>		
<p>▼M17 (8) Valoarea expunerii elementelor extrabilanțiere care nu sunt contracte, astfel cum sunt enumerate în anexa II, se calculează utilizând fie CCF pe baza IRB, fie CCF pe baza SA, în conformitate cu alineatele (8a) și (8b) de la prezentul articol și cu articolul 151 alineatul (8).</p> <p>În cazul în care numai soldurile trase ale facilităților reînnoibile au fost securitizate, instituțiile se asigură că dețin în continuare cuantumul necesar de fonduri proprii în raport cu soldurile netrase asociate securitizării.</p> <p>O instituție care nu a primit autorizarea de a utiliza CCF pe baza IRB calculează valoarea expunerii ca fiind cuantumul angajat, dar netras, înmulțit cu CCF pe baza SA în cauză.</p> <p>O instituție care utilizează CCF pe baza IRB calculează valoarea expunerii pentru angajamentele neutilizate ca fiind cuantumul netras înmulțit cu CCF pe baza IRB.</p>	<p>151. Valoarea expunerii elementelor extrabilanțiere care nu sunt contracte, astfel cum sunt enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, se calculează utilizând fie CCF pe baza IRB, fie CCF pe baza SA, în conformitate cu punctele 155 și 156 și cu punctele 54-55.</p> <p>152. În cazul în care numai soldurile trase ale facilităților reînnoibile au fost securitizate, băncile se asigură că dețin în continuare cuantumul necesar de fonduri proprii în raport cu soldurile netrase asociate securitizării.</p> <p>153. O bancă care nu a primit autorizarea de a utiliza CCF pe baza IRB calculează valoarea expunerii ca fiind cuantumul angajat, dar netras, înmulțit cu CCF pe baza SA în cauză.</p> <p>154. O bancă care utilizează CCF pe baza IRB calculează valoarea expunerii pentru angajamentele neutilizate ca fiind cuantumul netras înmulțit cu CCF pe baza IRB.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 (8a) În cazul unei expuneri pentru care instituția nu a primit autorizarea de a utiliza CCF pe baza IRB, CCF aplicabil este CCF pe baza SA prevăzut în capitolul 2 pentru aceleași tipuri de elemente,</p>	<p>155. În cazul unei expuneri pentru care banca nu a primit aprobarea de a utiliza CCF pe baza IRB, CCF aplicabil este CCF pe baza SA prevăzut în Regulamentul nr.111/2018 pentru aceleași tipuri de elemente, astfel cum se prevede la punctele 5-10 din</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>astfel cum se prevede la articolul 111. Cuantumul la care trebuie aplicat CCF pe baza SA este valoarea cea mai mică dintre valoarea cuantumului angajat, dar netras, și valoarea care reflectă orice posibilă constrângere privind disponibilitatea facilității, inclusiv existența unei limite superioare a cuantumului potențial al creditului care este legată de fluxul de numerar raportat al debitorului. În cazul în care o facilitate este supusă unor astfel de constrângeri, instituția dispune de suficiente proceduri de monitorizare și gestionare a liniei de credit pentru a sprijini existența constrângerii respective.</p>	<p>Regulamentul nr.111/2018. Cuantumul la care trebuie aplicat CCF pe baza SA este valoarea cea mai mică dintre valoarea cuantumului angajat, dar netras, și valoarea care reflectă orice posibilă constrângere privind disponibilitatea facilității, inclusiv existența unei limite superioare a cuantumului potențial al creditului care este legată de fluxul de numerar raportat al debitorului. În cazul în care o facilitate este supusă unor astfel de constrângeri, banca dispune de suficiente proceduri de monitorizare și gestionare a liniei de credit pentru a sprijini existența constrângerii respective.</p>		
<p>(8b) Sub rezerva aprobării autorităților competente, instituțiile care îndeplinesc cerințele pentru a utiliza CCF pe baza IRB, astfel cum se specifică în secțiunea 6, utilizează CCF pe baza IRB pentru expunerile provenite din angajamente reînnoibile netrase tratate conform abordării IRB, cu condiția ca expunerile respective să nu facă obiectul unui CCF pe baza SA de 100 % conform abordării standardizate. CCF pe baza SA se utilizează pentru:</p> <p>(a) toate celelalte elemente extrabilanțiere, în special angajamentele nereînnoibile netrase;</p> <p>(b) expunerile în cazul cărora cerințele minime pentru calcularea CCF pe baza IRB, astfel cum sunt specificate în secțiunea 6, nu sunt îndeplinite de instituție sau în cazul cărora autoritatea competentă nu a permis utilizarea CCF pe baza IRB.</p> <p>În sensul prezentului articol, un angajament este considerat „reînnoibil” atunci când acesta îi permite unui debitor să obțină un împrumut în cadrul căruia debitorul dispune de flexibilitatea de a decide cât de des și la ce intervale să facă trageri din împrumut, permițând tragerea, rambursarea și tragerea din nou de către debitor a împrumuturilor care i-au fost acordate. Acordurile contractuale</p>	<p>156. Sub rezerva aprobării Băncii Naționale a Moldovei, băncile care îndeplinesc cerințele pentru a utiliza CCF pe baza IRB, astfel cum se specifică în capitolul VI, utilizează CCF pe baza IRB pentru expunerile provenite din angajamente reînnoibile netrase tratate conform abordării IRB, cu condiția ca expunerile respective să nu facă obiectul unui CCF pe baza SA de 100 % conform abordării standardizate. CCF pe baza SA se utilizează pentru:</p> <p>156.1. Toate celelalte elemente extrabilanțiere, în special angajamentele nereînnoibile netrase;</p> <p>156.2. Expunerile în cazul cărora cerințele minime pentru calcularea CCF pe baza IRB, astfel cum sunt specificate în capitolul VI, nu sunt îndeplinite de bancă sau în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a permis utilizarea CCF pe baza IRB.</p> <p>157. În sensul prezentului capitol, un angajament este considerat „reînnoibil” atunci când acesta îi permite unui debitor să obțină un credit în cadrul căruia debitorul dispune de flexibilitatea de a decide cât de des și la ce intervale să facă trageri din credit, permițând tragerea, rambursarea și tragerea din nou de către debitor a creditelor care i-au fost acordate. Acordurile</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
care permit plăți anticipate și, ulterior, noi trageri ale plăților anticipate respective sunt considerate reînnoibile.	contractuale care permit plăți anticipate și, ulterior, noi trageri ale plăților anticipate respective sunt considerate reînnoibile.		
<p>(8c) Atunci când CCF pe baza IRB se utilizează exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor provenite din angajamente reînnoibile altele decât expunerile atribuite clasei de expuneri în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (a), în special în temeiul articolului 153 alineatul (1), al articolului 157 și al articolului 158 alineatele (1), (5) și (10), valoarea pentru fiecare expunere utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al cuantumului ponderat la risc al expunerii și al pierderii așteptate nu este mai mică decât suma dintre:</p> <p>(a) cuantumul tras din angajamentul reînnoibil;</p> <p>(b) 50 % din cuantumul expunerii extrabilanțiere aferente părții netrase rămase din angajamentul reînnoibil, calculat utilizând CCF pe baza SA aplicabil, astfel cum este prevăzut la articolul 111.</p> <p>Suma cuantumurilor de la literele (a) și (b) este denumită „pragul minim al CCF”.</p>	<p>158. Atunci când CCF pe baza IRB se utilizează exclusiv în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și a cuantumurilor pierderilor așteptate aferente expunerilor provenite din angajamente reînnoibile altele decât expunerile atribuite clasei de expuneri în conformitate cu punctul 19 subpunctul 19.1, în special în temeiul punctului 71 și punctelor 89-93 și punctelor 94, 98-99 și 102, valoarea pentru fiecare expunere utilizată ca dată de intrare în formula de calcul al cuantumului ponderat la risc al expunerii și al pierderii așteptate nu este mai mică decât suma dintre:</p> <p>158.1. Cuantumul tras din angajamentul reînnoibil;</p> <p>158.2. 50% din cuantumul expunerii extrabilanțiere aferente părții netrase rămase din angajamentul reînnoibil, calculat utilizând CCF pe baza SA aplicabil, astfel cum este prevăzut la punctele 5-10 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Suma cuantumurilor de la subpunctele 158.1 și 158.2 este denumită „pragul minim al CCF”.</p>	Compatibil	
<p>(9) În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale.</p> <p>▼M17 _____</p> <p>▼M17 _____</p>	<p>159. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 168 Active, altele decât cele de tip credit</p> <p>Valoarea expunerii pentru active, altele decât obligațiile din credit, este valoarea contabilă rezultată după aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit.</p>	<p>160. Valoarea expunerii pentru active, altele decât obligațiile din credit, este valoarea contabilă rezultată după aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit.</p>	Compatibil	
<p>Secțiunea 6 Cerințe pentru utilizarea abordării IRB</p> <p>Subsecțiunea 1 Sisteme de rating</p> <p>Articolul 169 Principii generale</p>	<p>Capitolul VI Cerințe pentru utilizarea abordării IRB</p> <p>Secțiunea 1 Sisteme de rating</p> <p>Subsecțiunea 1 Structura sistemelor de rating</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(1) În cazul în care o instituție utilizează mai multe sisteme de rating, raționamentul pe baza căruia un debitor sau o tranzacție sunt alocați unui anumit sistem de rating trebuie formalizat și aplicat astfel încât să reflecte în mod adecvat nivelul de risc.</p> <p>(2) Criteriile și procesele de alocare trebuie revizuite periodic pentru a se stabili dacă sunt în continuare adecvate portofoliului curent și condițiilor externe.</p> <p>(3) În cazul în care o instituție utilizează estimări directe ale parametrilor de risc pentru debitori individuali sau expuneri, acestea pot fi considerate ca fiind estimări alocate claselor de pe o scală continuă de rating.</p>	<p>161. În cazul în care o bancă utilizează mai multe sisteme de rating, raționamentul pe baza căruia un debitor sau o tranzacție sunt alocați unui anumit sistem de rating trebuie formalizat și aplicat astfel încât să reflecte în mod adecvat nivelul de risc.</p> <p>162. Criteriile și procesele de alocare trebuie revizuite periodic pentru a se stabili dacă sunt în continuare adecvate portofoliului curent și condițiilor externe.</p> <p>163. În cazul în care o bancă utilizează estimări directe ale parametrilor de risc pentru debitori individuali sau expuneri, acestea pot fi considerate ca fiind estimări alocate claselor de pe o scală continuă de rating.</p>		
<p>▼M17 ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la modul de aplicare în practică a cerințelor privind conceperea modelului, cuantificarea riscurilor, validarea și aplicarea parametrilor de risc utilizând scale de rating continue sau foarte granulare pentru fiecare parametru de risc.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p>Articolul 170 Structura sistemelor de rating</p> <p>(1) ►M17 Structura sistemelor de rating pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale și administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public respectă următoarele cerințe: ◀</p> <p>(a) un sistem de rating trebuie să ia în considerare caracteristicile de risc ale debitorului și ale tranzacției;</p> <p>(b) un sistem de rating trebuie să includă o scală de rating a debitorilor care să reflecte exclusiv cuantificarea riscului de nerambursare asociat debitorilor. Scala de rating a debitorilor trebuie să aibă minimum 7 clase pentru debitorii care nu se află în stare de nerambursare și o clasă pentru debitorii care se află în stare de nerambursare;</p> <p>(c) instituția trebuie să formalizeze relația dintre clasele de rating ale</p>	<p>164. Structura sistemelor de rating pentru expunerile față de societăți, bănci, administrații centrale și bănci centrale și administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public respectă următoarele cerințe:</p> <p>164.1. Un sistem de rating trebuie să ia în considerare caracteristicile de risc ale debitorului și ale tranzacției;</p> <p>164.2. Un sistem de rating trebuie să includă o scală de rating a debitorilor care să reflecte exclusiv cuantificarea riscului de nerambursare asociat debitorilor. Scala de rating a debitorilor trebuie să aibă minimum 7 clase pentru debitorii care nu se află în stare de nerambursare și o clasă pentru debitorii care se află în stare de nerambursare;</p> <p>164.3. Banca trebuie să formalizeze relația dintre clasele de rating</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>debitorilor din punctul de vedere al nivelului riscului de nerambursare pe care îl implică fiecare clasă de rating și al criteriilor utilizate pentru a distinge nivelul respectiv al riscului de nerambursare;</p> <p>(d) instituțiile care dețin portofolii concentrate pe un anumit segment de piață și într-un anumit interval al riscului de nerambursare trebuie să dispună de un număr suficient de clase de rating în cadrul intervalului respectiv pentru a evita concentrarea excesivă a debitorilor într-o anumită clasă de rating. Concentrările semnificative dintr-o singură clasă de rating trebuie justificate prin dovezi empirice convingătoare din care să rezulte că respectiva clasă de rating a debitorilor acoperă un interval rezonabil de îngust al PD și că riscul de nerambursare aferent tuturor debitorilor din această clasă de rating se încadrează în intervalul respectiv;</p> <p>(e) pentru a i se permite de către autoritatea competentă să folosească propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare în vederea determinării cerințelor de fonduri proprii, un sistem de rating trebuie să includă o scală de rating a tranzacțiilor distinctă, care să reflecte exclusiv caracteristicile asociate pierderii în caz de nerambursare ale tranzacțiilor. Definiția clasei de rating a tranzacțiilor trebuie să includă atât descrierea modului de încadrare a expunerilor în clasa respectivă, cât și a criteriilor utilizate pentru a distinge nivelul de risc aferent fiecărei clase de rating;</p> <p>(f) concentrările semnificative dintr-o singură clasă de rating a tranzacțiilor trebuie justificate prin dovezi empirice convingătoare din care să rezulte că respectiva clasă de rating a tranzacțiilor acoperă un interval rezonabil de îngust al pierderilor în caz de nerambursare și că riscul aferent tuturor expunerilor din această clasă de rating se încadrează în intervalul respectiv.</p>	<p>ale debitorilor din punctul de vedere al nivelului riscului de nerambursare pe care îl implică fiecare clasă de rating și al criteriilor utilizate pentru a distinge nivelul respectiv al riscului de nerambursare;</p> <p>164.4. Băncile care dețin portofolii concentrate pe un anumit segment de piață și într-un anumit interval al riscului de nerambursare trebuie să dispună de un număr suficient de clase de rating în cadrul intervalului respectiv pentru a evita concentrarea excesivă a debitorilor într-o anumită clasă de rating. Concentrările semnificative dintr-o singură clasă de rating trebuie justificate prin dovezi empirice convingătoare din care să rezulte că respectiva clasă de rating a debitorilor acoperă un interval rezonabil de îngust al PD și că riscul de nerambursare aferent tuturor debitorilor din această clasă de rating se încadrează în intervalul respectiv;</p> <p>164.5. Pentru a i se permite de către Banca Națională a Moldovei să folosească propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare în vederea determinării cerințelor de fonduri proprii, un sistem de rating trebuie să includă o scală de rating a tranzacțiilor distinctă, care să reflecte exclusiv caracteristicile asociate pierderii în caz de nerambursare ale tranzacțiilor. Definiția clasei de rating a tranzacțiilor trebuie să includă atât descrierea modului de încadrare a expunerilor în clasa respectivă, cât și a criteriilor utilizate pentru a distinge nivelul de risc aferent fiecărei clase de rating;</p> <p>164.6. Concentrările semnificative dintr-o singură clasă de rating a tranzacțiilor trebuie justificate prin dovezi empirice convingătoare din care să rezulte că respectiva clasă de rating a tranzacțiilor acoperă un interval rezonabil de îngust al pierderilor în caz de nerambursare și că riscul aferent tuturor expunerilor din această clasă de rating se încadrează în intervalul respectiv.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(2) Instituțiile care utilizează metodele stabilite la articolul 153 alineatul (5) pentru atribuirea ponderilor de risc în cazul expunerilor provenind din finanțări specializate sunt exceptate de la obligația de a avea o scală de rating a debitorilor care să reflecte exclusiv cuantificarea riscului de nerambursare asociat debitorilor pentru aceste expuneri. Instituțiile respective trebuie să dispună, pentru aceste expuneri, de cel puțin 4 clase de rating pentru debitorii care nu se află în stare de nerambursare și de cel puțin o clasă pentru debitorii care se află în stare de nerambursare.</p>	<p>165. Băncile care utilizează metodele stabilite la punctele 75-76 pentru atribuirea ponderilor de risc în cazul expunerilor provenind din finanțări specializate sunt exceptate de la obligația de a avea o scală de rating a debitorilor care să reflecte exclusiv cuantificarea riscului de nerambursare asociat debitorilor pentru aceste expuneri. Băncile respective trebuie să dispună, pentru aceste expuneri, de cel puțin 4 clase de rating pentru debitorii care nu se află în stare de nerambursare și de cel puțin o clasă pentru debitorii care se află în stare de nerambursare.</p>	Compatibil	
<p>(3) Structura sistemelor de rating pentru expunerile de tip retail respectă următoarele cerințe:</p> <p>(a) sistemele de rating trebuie să reflecte riscul, atât cel asociat debitorului, cât și cel asociat tranzacției, și să includă toate caracteristicile relevante ale debitorilor și ale tranzacțiilor.</p> <p>(b) nivelul de diferențiere a riscului trebuie să asigure faptul că numărul de expuneri încadrate într-o clasă de rating dată sau într-o grupă de risc dată este suficient de mare pentru a permite cuantificarea și validarea adecvată a caracteristicilor pierderilor la nivelul clasei de rating sau al grupei de risc. Distribuția expunerilor și a debitorilor în clase de rating sau grupe de risc se efectuează astfel încât să se evite concentrările excesive.</p> <p>(c) procesul de încadrare a expunerilor în clase de rating sau grupe de risc trebuie să permită diferențierea adecvată a riscului, gruparea expunerilor suficient de omogene și estimarea precisă și coerentă a caracteristicilor pierderilor la nivel de clasă de rating sau grupă de risc. În cazul creanțelor achiziționate, gruparea trebuie să reflecte practicile de subscriere ale vânzătorului și eterogenitatea clienților săi;</p>	<p>166. Structura sistemelor de rating pentru expunerile de tip retail respectă următoarele cerințe:</p> <p>166.1. Sistemele de rating trebuie să reflecte riscul, atât cel asociat debitorului, cât și cel asociat tranzacției, și să includă toate caracteristicile relevante ale debitorilor și ale tranzacțiilor.</p> <p>166.2. Nivelul de diferențiere a riscului trebuie să asigure faptul că numărul de expuneri încadrate într-o clasă de rating dată sau într-o grupă de risc dată este suficient de mare pentru a permite cuantificarea și validarea adecvată a caracteristicilor pierderilor la nivelul clasei de rating sau al grupei de risc. Distribuția expunerilor și a debitorilor în clase de rating sau grupe de risc se efectuează astfel încât să se evite concentrările excesive.</p> <p>166.3. Procesul de încadrare a expunerilor în clase de rating sau grupe de risc trebuie să permită diferențierea adecvată a riscului, gruparea expunerilor suficient de omogene și estimarea precisă și coerentă a caracteristicilor pierderilor la nivel de clasă de rating sau grupă de risc. În cazul creanțelor achiziționate, gruparea trebuie să reflecte practicile de subscriere ale vânzătorului și eterogenitatea clienților săi.</p>	Compatibil	
<p>(4) La încadrarea expunerilor în clase de risc sau grupe de risc, instituțiile trebuie să ia în considerare următorii factori de risc:</p> <p>(a) caracteristicile de risc ale debitorului;</p>	<p>167. La încadrarea expunerilor în clase de risc sau grupe de risc, băncile trebuie să ia în considerare următorii factori de risc:</p> <p>167.1. Caracteristicile de risc ale debitorului;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼M17</p> <p>(b) caracteristicile de risc ale tranzacției, inclusiv tipul de produs și tipul de protecție finanțată a creditului, protecția nefinanțată a creditului recunoscută, raportul între valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului, maturizarea expunerii și rangul de prioritate; instituțiile tratează în mod explicit cazurile în care mai multe expuneri beneficiază de aceeași protecție finanțată sau nefinanțată a creditului;</p> <p>(c) incidentele de neplată, cu excepția cazului în care o instituție demonstrează autorității competente într-un mod pe care aceasta îl consideră satisfăcător că incidentele de neplată nu constituie un factor de risc semnificativ pentru expunere.</p>	<p>167.2. Caracteristicile de risc ale tranzacției, inclusiv tipul de produs și tipul de protecție finanțată a creditului, protecția nefinanțată a creditului recunoscută, raportul între valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului, maturizarea expunerii și rangul de prioritate; băncile tratează în mod explicit cazurile în care mai multe expuneri beneficiază de aceeași protecție finanțată sau nefinanțată a creditului;</p> <p>167.3. Incidentele de neplată, cu excepția cazului în care o bancă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei într-un mod pe care aceasta îl consideră satisfăcător că incidentele de neplată nu constituie un factor de risc semnificativ pentru expunere.</p>		
<p><i>Articolul 171</i> Încadrarea în clase de rating sau grupe de risc</p> <p>(1) O instituție trebuie să utilizeze definiții, procese și criterii specifice pentru a încadra expunerile în clase de rating sau grupe de risc în cadrul unui sistem de rating, care să respecte următoarele cerințe:</p> <p>(a) definițiile și criteriile corespunzătoare claselor de rating sau grupelor de risc trebuie să fie suficient de detaliate pentru a permite persoanelor responsabile cu acordarea ratingurilor să încadreze în mod consecvent debitorii sau tranzacțiile care prezintă un risc similar în aceeași clasă de rating sau grupă de risc. Această consecvență trebuie menținută indiferent de linia de activitate, de departament sau de localizarea geografică;</p> <p>(b) documentația aferentă procesului de rating trebuie să permită terților să înțeleagă și să reproducă încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc, precum și să evalueze adecvarea încadrării într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc;</p> <p>(c) de asemenea, criteriile trebuie să respecte normele interne de creditare ale instituției și politicile sale privind tratamentul aplicat</p>	<p><i>Subsecțiunea 2</i> Încadrarea în clase de rating sau grupe de risc și integritatea procesului de încadrare. Utilizarea modelelor</p> <p>168. O bancă trebuie să utilizeze definiții, procese și criterii specifice pentru a încadra expunerile în clase de rating sau grupe de risc în cadrul unui sistem de rating, care să respecte următoarele cerințe:</p> <p>168.1. Definițiile și criteriile corespunzătoare claselor de rating sau grupelor de risc trebuie să fie suficient de detaliate pentru a permite persoanelor responsabile cu acordarea ratingurilor să încadreze în mod consecvent debitorii sau tranzacțiile care prezintă un risc similar în aceeași clasă de rating sau grupă de risc. Această consecvență trebuie menținută indiferent de linia de activitate, de departament sau de localizarea geografică;</p> <p>168.2. Documentația aferentă procesului de rating trebuie să permită terților să înțeleagă și să reproducă încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc, precum și să evalueze adecvarea încadrării într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc;</p> <p>168.3. De asemenea, criteriile trebuie să respecte normele interne</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
debitorilor și tranzacțiilor în dificultate.	de creditare ale băncii și politicile sale privind tratamentul aplicat debitorilor și tranzacțiilor în dificultate.		
(2) La încadrarea debitorilor și tranzacțiilor în clase de rating sau grupe de risc, o instituție trebuie să ia în considerare toate informațiile relevante. Informațiile trebuie să fie actuale și să permită instituției să previzioneze performanța viitoare a expunerii. O instituție trebuie să fie cu atât mai prudentă la încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc de debitori și tranzacții, cu cât dispune de mai puține informații. Dacă utilizează un rating extern ca factor principal în alocarea unui rating intern, instituția trebuie să se asigure că ia în considerare și alte informații relevante.	169. La încadrarea debitorilor și tranzacțiilor în clase de rating sau grupe de risc, o bancă trebuie să ia în considerare toate informațiile relevante. Informațiile trebuie să fie actuale și să permită băncii să previzioneze performanța viitoare a expunerii. O bancă trebuie să fie cu atât mai prudentă la încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc de debitori și tranzacții, cu cât dispune de mai puține informații. Dacă utilizează un rating extern ca factor principal în alocarea unui rating intern, banca trebuie să se asigure că ia în considerare și alte informații relevante.	Compatibil	
▼M17 (3) Instituțiile utilizează un orizont de timp de peste un an la atribuirea ratingurilor. Un rating al debitorului reprezintă evaluarea de către instituție a capacității și a disponibilității debitorului de a respecta contractul, în pofida unor condiții economice nefavorabile sau a producerii unor evenimente neprevăzute. Sistemele de rating sunt concepute astfel încât schimbările idiosincratice și schimbările specifice sectorului, atunci când acestea reprezintă factori de risc semnificativi pentru tipul de expunere, să fie un factor determinant al trecerilor dintr-o clasă de rating sau grupă de risc în alta. Efectele ciclurilor economice pot fi, de asemenea, un factor determinant al trecerilor dintr-o clasă de rating sau grupă de risc în alta.	170. Băncile utilizează un orizont de timp de peste un an la atribuirea ratingurilor. Un rating al debitorului reprezintă evaluarea de către bancă a capacității și a disponibilității debitorului de a respecta contractul, în pofida unor condiții economice nefavorabile sau a producerii unor evenimente neprevăzute. Sistemele de rating sunt concepute astfel încât schimbările idiosincratice și schimbările specifice sectorului, atunci când acestea reprezintă factori de risc semnificativi pentru tipul de expunere, să fie un factor determinant al trecerilor dintr-o clasă de rating sau grupă de risc în alta. Efectele ciclurilor economice pot fi, de asemenea, un factor determinant al trecerilor dintr-o clasă de rating sau grupă de risc în alta.	Compatibil	
Articolul 172 Încadrarea expunerilor (1) ►M17 În ceea ce privește expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de instituții și expunerile față de societăți, încadrarea acestora se efectuează în conformitate cu următoarele criterii: ◀ (a) fiecare debitor trebuie încadrat într-o clasă de rating a debitorilor,	171. În ceea ce privește expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de bănci și expunerile față de societăți, încadrarea acestora se efectuează în conformitate cu următoarele criterii: 171.1. Fiecare debitor trebuie încadrat într-o clasă de rating a	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>ca parte a procesului de aprobare a creditelor;</p> <p>(b) în cazul expunerilor pentru care o instituție a primit, în temeiul articolului 143, aprobarea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie, fiecare expunere este încadrată, de asemenea, într-o clasă de rating al tranzacției, ca parte a procesului de aprobare a creditelor;</p> <p>(c) instituțiile care utilizează metodele prevăzute la articolul 153 alineatul (5) pentru atribuirea ponderilor de risc în cazul expunerilor provenind din finanțări specializate, încadrează fiecare dintre aceste expuneri într-o clasă de rating, în conformitate cu articolul 170 alineatul (2);</p> <p>▼M17</p> <p>(d) fiecare entitate juridică distinctă față de care instituția înregistrează expuneri este evaluată separat;</p> <p>(e) expunerile distincte față de același debitor trebuie încadrate în aceeași clasă de rating al debitorului, indiferent de diferențele existente în natura fiecărei tranzacții specifice. Cu toate acestea, expunerile distincte pot conduce la încadrarea aceluiași debitor în mai multe clase de rating, în următoarele cazuri:</p> <p>(i) există un risc de transfer aferent unei țări, după cum expunerile sunt denumite în moneda locală sau într-o monedă străină;</p> <p>(ii) tratamentul garanțiilor asociate unei expuneri poate consta în ajustarea unui rating atribuit debitorului;</p> <p>(iii) legislația privind protecția consumatorilor sau secretul bancar, sau orice alte reglementări interzic schimbul de informații cu privire la clienți.</p> <p>▼M17</p> <p>În sensul literei (d) de la primul paragraf, o instituție dispune de politici adecvate privind tratamentul clienților debitori individuali și</p>	<p>debitorilor, ca parte a procesului de aprobare a creditelor;</p> <p>171.2. În cazul expunerilor pentru care o bancă a primit, în temeiul punctelor 4-7, aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie, fiecare expunere este încadrată, de asemenea, într-o clasă de rating al tranzacției, ca parte a procesului de aprobare a creditelor;</p> <p>171.3. Băncile care utilizează metodele prevăzute la punctele 75-76 pentru atribuirea ponderilor de risc în cazul expunerilor provenind din finanțări specializate, încadrează fiecare dintre aceste expuneri într-o clasă de rating, în conformitate cu punctul 165;</p> <p>171.4. Fiecare entitate juridică distinctă față de care banca înregistrează expuneri este evaluată separat;</p> <p>171.5. Expunerile distincte față de același debitor trebuie încadrate în aceeași clasă de rating al debitorului, indiferent de diferențele existente în natura fiecărei tranzacții specifice. Cu toate acestea, expunerile distincte pot conduce la încadrarea aceluiași debitor în mai multe clase de rating, în următoarele cazuri:</p> <p>171.5.1. Există un risc de transfer aferent unei țări, după cum expunerile sunt denumite în moneda locală sau într-o monedă străină;</p> <p>171.5.2. Tratamentul garanțiilor asociate unei expuneri poate consta în ajustarea unui rating atribuit debitorului;</p> <p>171.5.3. legislația privind protecția consumatorilor sau secretul bancar, sau orice alte reglementări interzic schimbul de informații cu privire la clienți.</p> <p>172. În sensul subpunctului 171.4, o bancă dispune de politici</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>al grupurilor de clienți aflați în legătură. Politicile respective conțin un proces de identificare a riscului specific de corelare defavorabilă pentru fiecare entitate juridică față de care instituția are expuneri.</p> <p>În sensul capitolului 6, tranzacțiile cu contrapărți în cazul cărora s-a identificat un risc specific de corelare defavorabilă sunt tratate diferit atunci când se calculează valoarea expunerii lor.</p>	<p>adecvate privind tratamentul clienților debitori individuali și al grupurilor de clienți aflați în legătură. Politicile respective conțin un proces de identificare a riscului specific de corelare defavorabilă pentru fiecare entitate juridică față de care banca are expuneri.</p> <p>173. În sensul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții, tranzacțiile cu contrapărți în cazul cărora s-a identificat un risc specific de corelare defavorabilă sunt tratate diferit atunci când se calculează valoarea expunerii lor.</p>		
<p>(2) În cazul expunerilor de tip retail, fiecare expunere trebuie încadrată într-o clasă de rating sau într-o grupă de risc, ca parte a procesului de aprobare a creditelor.</p>	<p>174. În cazul expunerilor de tip retail, fiecare expunere trebuie încadrată într-o clasă de rating sau într-o grupă de risc, ca parte a procesului de aprobare a creditelor.</p>	Compatibil	
<p>(3) În ceea ce privește încadrarea într-o clasă de rating sau într-o grupă de risc, instituțiile trebuie să formalizeze situațiile în care raționamentul profesional poate prima asupra datelor de intrare sau de ieșire din procesul de încadrare, precum și informațiile privind personalul responsabil cu aprobarea priorității raționamentului uman. Instituțiile trebuie să formalizeze aceste modificări și să consemneze în scris personalul responsabil în acest sens. Instituțiile trebuie să analizeze performanța expunerilor ale căror încadrări au fost modificate. Această analiză include o evaluare a performanței expunerilor ale căror ratinguri au fost modificate de către o anumită persoană, care preia responsabilitatea întregului personal responsabil.</p>	<p>175. În ceea ce privește încadrarea într-o clasă de rating sau într-o grupă de risc, băncile trebuie să formalizeze situațiile în care raționamentul profesional poate prima asupra datelor de intrare sau de ieșire din procesul de încadrare, precum și informațiile privind personalul responsabil cu aprobarea priorității raționamentului uman. Băncile trebuie să formalizeze aceste modificări și să consemneze în scris personalul responsabil în acest sens. Băncile trebuie să analizeze performanța expunerilor ale căror încadrări au fost modificate. Această analiză include o evaluare a performanței expunerilor ale căror ratinguri au fost modificate de către o anumită persoană, care preia responsabilitatea întregului personal responsabil.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 173 Integritatea procesului de încadrare</p> <p>(1) ►M17 În ceea ce privește expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de instituții și expunerile față de societăți, procesul de încadrare îndeplinește următoarele cerințe: ◀</p>	<p>176. În ceea ce privește expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de bănci și expunerile față de societăți, procesul de încadrare îndeplinește următoarele cerințe:</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(a) Încadrările și revizuirile periodice ale acestora se efectuează sau se aprobă de către o parte independentă, care nu obține în mod direct beneficii în urma deciziei de acordare a creditului.</p> <p>(b) Instituțiile reexaminează încadrările cel puțin anual și ajustează încadrarea în cazul în care rezultatul reexaminării nu justifică continuarea încadrării actuale. Debitorii care prezintă un risc ridicat și expunerile cu probleme trebuie să facă obiectul unor revizuri mai frecvente. Dacă noi informații semnificative privind un debitor sau o expunere devin disponibile, instituțiile efectuează o nouă încadrare.</p> <p>(c) O instituție trebuie să dispună de un proces eficient de obținere și actualizare a informațiilor relevante referitoare la caracteristicile debitorilor care afectează probabilitățile de nerambursare și la caracteristicile tranzacțiilor care afectează pierderile în caz de nerambursare sau factorii de conversie.</p>	<p>176.1. Încadrările și revizuirile periodice ale acestora se efectuează sau se aprobă de către o parte independentă, care nu obține în mod direct beneficii în urma deciziei de acordare a creditului.</p> <p>176.2. Băncile reexaminează încadrările cel puțin anual și ajustează încadrarea în cazul în care rezultatul reexaminării nu justifică continuarea încadrării actuale. Debitorii care prezintă un risc ridicat și expunerile cu probleme trebuie să facă obiectul unor revizuri mai frecvente. Dacă noi informații semnificative privind un debitor sau o expunere devin disponibile, băncile efectuează o nouă încadrare.</p> <p>176.3. O bancă trebuie să dispună de un proces eficient de obținere și actualizare a informațiilor relevante referitoare la caracteristicile debitorilor care afectează probabilitățile de nerambursare și la caracteristicile tranzacțiilor care afectează pierderile în caz de nerambursare sau factorii de conversie.</p>		
<p>(2) În cazul expunerilor de tip retail, o instituție trebuie să reexamineze cel puțin anual încadrările debitorilor și ale tranzacțiilor și să ajusteze încadrarea în cazul în care rezultatul reexaminării nu justifică continuarea încadrării actuale, sau să reexamineze caracteristicile pierderilor și situația incidentelor de neplată pentru fiecare grupă de risc identificată, după caz. O instituție trebuie, de asemenea, să revizuiască cel puțin anual, pe baza unui eșantion reprezentativ, situația expunerilor individuale din fiecare grupă de risc, ca mijloc de a se asigura că expunerile sunt în continuare corect încadrate și să ajusteze încadrarea în cazul în care rezultatul reexaminării nu justifică continuarea încadrării actuale.</p>	<p>177. În cazul expunerilor de tip retail, o bancă trebuie să reexamineze cel puțin anual încadrările debitorilor și ale tranzacțiilor și să ajusteze încadrarea în cazul în care rezultatul reexaminării nu justifică continuarea încadrării actuale, sau să reexamineze caracteristicile pierderilor și situația incidentelor de neplată pentru fiecare grupă de risc identificată, după caz. O bancă trebuie, de asemenea, să revizuiască cel puțin anual, pe baza unui eșantion reprezentativ, situația expunerilor individuale din fiecare grupă de risc, ca mijloc de a se asigura că expunerile sunt în continuare corect încadrate și să ajusteze încadrarea în cazul în care rezultatul reexaminării nu justifică continuarea încadrării actuale.</p>	Compatibil	
<p>▼M17 (3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare de stabilire a metodologiilor care se aplică autorităților competente</p>		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>pentru a verifica integritatea procesului de încadrare și pentru evaluarea regulată și independentă a riscurilor.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2026.</p> <p>Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>Articolul 174 Utilizarea modelelor</p> <p>▼M17</p> <p>Instituțiile utilizează metode statistice sau alte metode matematice („modele”) pentru a încadra expunerile în clase de rating sau grupe de risc de debitori sau de tranzacții. Trebuie să fie îndeplinite următoarele cerințe:</p> <p>(a) modelul are o bună putere de previzionare, iar utilizarea sa nu denaturează cerințele de fonduri proprii;</p> <p>(b) instituția trebuie să dispună de un proces de verificare a datelor de intrare ale modelului, care să includă o evaluare a acurateții, exhaustivității și adecvării acestor date;</p> <p>(c) datele utilizate pentru a crea modelul trebuie să fie reprezentative pentru populația de debitori sau de expuneri curente a instituției;</p> <p>(d) instituția trebuie să dispună de un ciclu periodic de validare a modelului, care să includă monitorizarea performanței și a stabilității, revizuirea specificațiilor și compararea datelor de ieșire cu rezultatele efective;</p> <p>(e) instituția trebuie să utilizeze raționamentul profesional și supravegherea umană în completarea modelului statistic, pentru a revizui încadrările efectuate pe baza modelului și a se asigura că modelul este utilizat în mod adecvat. Procedurile de revizuire trebuie să urmărească identificarea și limitarea erorilor asociate unor</p>	<p>178. Băncile utilizează metode statistice sau alte metode matematice („modele”) pentru a încadra expunerile în clase de rating sau grupe de risc de debitori sau de tranzacții. Trebuie să fie îndeplinite următoarele cerințe:</p> <p>178.1. Modelul are o bună putere de previzionare, iar utilizarea sa nu denaturează cerințele de fonduri proprii;</p> <p>178.2. Banca trebuie să dispună de un proces de verificare a datelor de intrare ale modelului, care să includă o evaluare a acurateții, exhaustivității și adecvării acestor date;</p> <p>178.3. Datele utilizate pentru a crea modelul trebuie să fie reprezentative pentru populația de debitori sau de expuneri curente a băncii;</p> <p>178.4. Banca trebuie să dispună de un ciclu periodic de validare a modelului, care să includă monitorizarea performanței și a stabilității, revizuirea specificațiilor și compararea datelor de ieșire cu rezultatele efective;</p> <p>178.5. Banca trebuie să utilizeze raționamentul profesional și supravegherea umană în completarea modelului statistic, pentru a revizui încadrările efectuate pe baza modelului și a se asigura că modelul este utilizat în mod adecvat. Procedurile de revizuire trebuie să urmărească identificarea și limitarea erorilor asociate</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>deficiențe ale modelului. Raționamentele profesionale trebuie să țină seama de toate informațiile relevante pe care modelul nu le ia în considerare. Instituția trebuie să formalizeze modul în care trebuie îmbinate raționamentul profesional și rezultatele modelului.</p> <p>▼M17 În sensul literei (a) de la primul paragraf, variabilele de intrare constituie o bază rezonabilă și eficace pentru previziunile rezultate. Modelul nu produce denaturări semnificative ale rezultatelor. Există o legătură funcțională între datele de intrare și rezultatele modelului, care poate fi determinată prin avizul experților, după caz.</p>	<p>unor deficiențe ale modelului. Raționamentele profesionale trebuie să țină seama de toate informațiile relevante pe care modelul nu le ia în considerare. Banca trebuie să formalizeze modul în care trebuie îmbinate raționamentul profesional și rezultatele modelului.</p> <p>179. În sensul subpunctului 178.1, variabilele de intrare constituie o bază rezonabilă și eficace pentru previziunile rezultate. Modelul nu produce denaturări semnificative ale rezultatelor. Există o legătură funcțională între datele de intrare și rezultatele modelului, care poate fi determinată prin avizul experților, după caz.</p>		
<p>Articolul 175 Documentația sistemelor de rating</p> <p>(1) Instituțiile formalizează detaliile conceptuale și operaționale ale sistemelor lor de rating. Documentația trebuie să ateste îndeplinirea cerințelor stabilite în prezenta secțiune și să trateze subiecte incluzând diferențierea portofoliilor, criteriile de rating, responsabilitățile părților care acordă ratinguri debitorilor și expunerilor, frecvența revizuirii încadrărilor și supravegherea procesului de rating de către organul de conducere.</p>	<p>Subsecțiunea 3 Documentația sistemelor de rating și păstrarea datelor</p> <p>180. Băncile formalizează detaliile conceptuale și operaționale ale sistemelor lor de rating. Documentația trebuie să ateste îndeplinirea cerințelor stabilite în prezenta secțiune și să trateze subiecte incluzând diferențierea portofoliilor, criteriile de rating, responsabilitățile părților care acordă ratinguri debitorilor și expunerilor, frecvența revizuirii încadrărilor și supravegherea procesului de rating de către organul de conducere.</p>	Compatibil	
<p>(2) Instituția formalizează motivele și analiza pe care se bazează alegerea criteriilor de rating. Instituția formalizează toate modificările majore aduse procesului de rating al riscului, documentația respectivă permițând identificarea modificărilor aduse procesului de rating al riscului în urma ultimei revizui efectuate de autoritățile competente. Este formalizat, de asemenea, modul în care se organizează alocarea pe clase de rating și grupe de risc, inclusiv procesul de acordare a ratingurilor și structura controlului intern.</p>	<p>181. Banca formalizează motivele și analiza pe care se bazează alegerea criteriilor de rating. Banca formalizează toate modificările majore aduse procesului de rating al riscului, documentația respectivă permițând identificarea modificărilor aduse procesului de rating al riscului în urma ultimei revizui efectuate de către Banca Națională a Moldovei. Este formalizat, de asemenea, modul în care se organizează alocarea pe clase de rating și grupe de risc, inclusiv procesul de acordare a ratingurilor și structura controlului intern.</p>	Compatibil	
<p>(3) Instituțiile formalizează definițiile specifice ale stării de nerambursare și pierderii, pe care le utilizează intern, și asigură coerența acestora cu definițiile prevăzute de prezentul regulament.</p>	<p>182. Băncile formalizează definițiile specifice ale stării de nerambursare și pierderii, pe care le utilizează intern, și asigură coerența acestora cu definițiile prevăzute de prezentul regulament.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(4) În cazul în care utilizează modele statistice în procesul de rating, instituția formalizează metodologiile aferente acestora. Documentația trebuie:</p> <p>(a) să descrie detaliat teoria, ipotezele și baza matematică și empirică utilizate pentru a atribui estimări claselor de rating, debitorilor individuali, expunerilor sau grupelor de risc, precum și sursa sau sursele de date utilizate pentru a estima modelul;</p> <p>(b) să stabilească un proces statistic riguros de validare a modelului, care să includă teste de performanță „în afara orizontului de timp” (out-of-time) și „în afara eșantionului” (out-of-sample);</p> <p>(c) să precizeze orice circumstanțe în care modelul nu funcționează eficient.</p>	<p>183. În cazul în care utilizează modele statistice în procesul de rating, banca formalizează metodologiile aferente acestora. Documentația trebuie:</p> <p>183.1. Să descrie detaliat teoria, ipotezele și baza matematică și empirică utilizate pentru a atribui estimări claselor de rating, debitorilor individuali, expunerilor sau grupelor de risc, precum și sursa sau sursele de date utilizate pentru a estima modelul;</p> <p>183.2. Să stabilească un proces statistic riguros de validare a modelului, care să includă teste de performanță „în afara orizontului de timp” (out-of-time) și „în afara eșantionului” (out-of-sample);</p> <p>183.3. să precizeze orice circumstanțe în care modelul nu funcționează eficient.</p>	Compatibil	
<p>(5) În cazul în care o instituție a obținut un sistem de rating, sau un model utilizat în cadrul unui sistem de rating, de la un furnizor terț, iar furnizorul refuză sau restricționează accesul instituției la informațiile referitoare la metodologia sistemului de rating sau a modelului respectiv, sau la datele de bază utilizate pentru elaborarea metodologiei sau a modelului respectiv, invocând drepturi de proprietate asupra acestor informații, instituția în cauză trebuie să demonstreze autorității competente, într-un mod pe care aceasta îl consideră satisfăcător, că sunt îndeplinite cerințele prevăzute de prezentul articol.</p>	<p>184. În cazul în care o bancă a obținut un sistem de rating, sau un model utilizat în cadrul unui sistem de rating, de la un furnizor terț, iar furnizorul refuză sau restricționează accesul băncii la informațiile referitoare la metodologia sistemului de rating sau a modelului respectiv, sau la datele de bază utilizate pentru elaborarea metodologiei sau a modelului respectiv, invocând drepturi de proprietate asupra acestor informații, banca în cauză trebuie să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei, într-un mod pe care aceasta îl consideră satisfăcător, că sunt îndeplinite cerințele prevăzute de prezenta subsecțiune.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 176 Păstrarea datelor</p> <p>(1) Instituțiile colectează și păstrează date cu privire la diverse aspecte ale ratingurilor lor interne, astfel cum se prevede în partea a opta.</p>	<p>Subsecțiunea 4 Păstrarea datelor</p> <p>185. Băncile colectează și păstrează date cu privire la diverse aspecte ale ratingurilor lor interne, astfel cum se prevede în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente cerințelor de publicare a informațiilor de către bănci.</p>	Compatibil	
<p>(2) ►M17 În ceea ce privește expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de</p>	<p>186. În ceea ce privește expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, expunerile față de bănci și</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>instituții și expunerile față de societăți, instituțiile colectează și păstrează: ◀</p> <p>(a) istoricul complet al ratingurilor acordate debitorilor și garanțiilor recunoscuți;</p> <p>(b) datele la care s-au acordat ratingurile;</p> <p>(c) metodologia și datele principale utilizate pentru determinarea ratingurilor;</p> <p>(d) identitatea persoanei responsabile cu acordarea ratingurilor;</p> <p>(e) identitatea debitorilor aflați în stare de nerambursare și expunerile aflate în stare de nerambursare;</p> <p>(f) data și circumstanțele apariției stărilor de nerambursare;</p> <p>(g) datele privind probabilitățile de nerambursare și ratele de nerambursare efective asociate claselor de rating și datele privind migrația ratingurilor.</p>	<p>expunerile față de societăți, băncile colectează și păstrează:</p> <p>186.1. Istoricul complet al ratingurilor acordate debitorilor și garanțiilor recunoscuți;</p> <p>186.2. Datele la care s-au acordat ratingurile;</p> <p>186.3. Metodologia și datele principale utilizate pentru determinarea ratingurilor;</p> <p>186.4. Identitatea persoanei responsabile cu acordarea ratingurilor;</p> <p>186.5. Identitatea debitorilor aflați în stare de nerambursare și expunerile aflate în stare de nerambursare;</p> <p>186.6. Data și circumstanțele apariției stărilor de nerambursare;</p> <p>186.7. Datele privind probabilitățile de nerambursare și ratele de nerambursare efective asociate claselor de rating și datele privind migrația ratingurilor.</p>		
<p>(3) În cazul expunerilor pentru care prezentul capitol permite utilizarea propriilor estimări ale LGD sau utilizarea CCF pe baza IRB, dar pentru care instituțiile nu utilizează propriile estimări ale LGD sau CCF pe baza IRB, instituțiile colectează și păstrează date privind comparațiile dintre valorile efective ale LGD și valorile stabilite la articolul 161 alineatul (1), precum și dintre valorile efective ale CCF și valorile CCF pe baza SA stabilite la articolul 166 alineatul (8a).</p>	<p>187. În cazul expunerilor pentru care prezentul regulament permite utilizarea propriilor estimări ale LGD sau utilizarea CCF pe baza IRB, dar pentru care băncile nu utilizează propriile estimări ale LGD sau CCF pe baza IRB, băncile colectează și păstrează date privind comparațiile dintre valorile efective ale LGD și valorile stabilite la punctul 144, precum și dintre valorile efective ale CCF și valorile CCF pe baza SA stabilite la punctul 155.</p>	Compatibil	
<p>(4) Instituțiile care utilizează propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie colectează și păstrează:</p> <p>(a) istoricul complet al datelor privind ratingurile acordate tranzacțiilor și estimarea pierderii în caz de nerambursare și a factorului de conversie, asociate fiecărei scale de rating;</p> <p>(b) datele la care s-au acordat ratingurile și s-au efectuat estimările;</p>	<p>188. Băncile care utilizează propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie colectează și păstrează:</p> <p>188.1. Istoricul complet al datelor privind ratingurile acordate tranzacțiilor și estimarea pierderii în caz de nerambursare și a factorului de conversie, asociate fiecărei scale de rating;</p> <p>188.2. Datele la care s-au acordat ratingurile și s-au efectuat estimările;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(c) metodologia și datele principale utilizate pentru determinarea ratingurilor acordate tranzacțiilor și pentru obținerea estimării pierderii în caz de nerambursare și a factorului de conversie;</p> <p>(d) identitatea persoanei care a acordat ratingul tranzacției și a persoanei care a furnizat estimarea pierderii în caz de nerambursare și a factorului de conversie;</p> <p>(e) datele privind pierderile în caz de nerambursare estimate și efective și factorii de conversie estimați și efectivi, asociați fiecărei expuneri aflate în stare de nerambursare;</p> <p>(f) datele privind pierderea în caz de nerambursare pentru o expunere, înainte și după evaluarea efectelor unei garanții sau ale unui instrumentului financiar derivat de credit, în cazul instituțiilor care țin seama, la calculul pierderii în caz de nerambursare, de efectele de diminuare a riscului de credit aferente garanțiilor sau instrumentelor financiare derivate de credit.</p> <p>(g) datele privind componentele pierderii pentru fiecare expunere aflată în stare de nerambursare.</p>	<p>188.3. Metodologia și datele principale utilizate pentru determinarea ratingurilor acordate tranzacțiilor și pentru obținerea estimării pierderii în caz de nerambursare și a factorului de conversie;</p> <p>188.4. Identitatea persoanei care a acordat ratingul tranzacției și a persoanei care a furnizat estimarea pierderii în caz de nerambursare și a factorului de conversie;</p> <p>188.5. Datele privind pierderile în caz de nerambursare estimate și efective și factorii de conversie estimați și efectivi, asociați fiecărei expuneri aflate în stare de nerambursare;</p> <p>188.6. Datele privind pierderea în caz de nerambursare pentru o expunere, înainte și după evaluarea efectelor unei garanții sau ale unui instrumentului financiar derivat de credit, în cazul băncilor care țin seama, la calculul pierderii în caz de nerambursare, de efectele de diminuare a riscului de credit aferente garanțiilor sau instrumentelor financiare derivate de credit.</p> <p>188.7. Datele privind componentele pierderii pentru fiecare expunere aflată în stare de nerambursare.</p>		
<p>(5) În cazul expunerilor de tip retail, instituțiile colectează și păstrează:</p> <p>(a) datele utilizate în procesul de încadrare a expunerilor în clase de rating sau grupe de risc;</p> <p>(b) datele privind estimările probabilităților de nerambursare, ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie asociați claselor de rating sau grupelor de expuneri;</p> <p>(c) identitatea debitorilor aflați în stare de nerambursare și expunerile aflate în stare de nerambursare;</p> <p>(d) în cazul expunerilor aflate în stare de nerambursare, datele privind clasele de rating sau grupele de risc în care a fost încadrată expunerea în cursul anului anterior înregistrării stării de nerambursare, precum și pierderea efectivă în caz de nerambursare și</p>	<p>189. În cazul expunerilor de tip retail, băncile colectează și păstrează:</p> <p>189.1. Datele utilizate în procesul de încadrare a expunerilor în clase de rating sau grupe de risc;</p> <p>189.2. Datele privind estimările probabilităților de nerambursare, ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie asociați claselor de rating sau grupelor de expuneri;</p> <p>189.3. Identitatea debitorilor aflați în stare de nerambursare și expunerile aflate în stare de nerambursare;</p> <p>189.4. În cazul expunerilor aflate în stare de nerambursare, datele privind clasele de rating sau grupele de risc în care a fost încadrată expunerea în cursul anului anterior înregistrării stării de nerambursare, precum și pierderea efectivă în caz de</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
factorul de conversie efectiv; (e) datele privind ratele pierderilor pentru expunerile eligibile de tip retail reînnoibile.	nerambursare și factorul de conversie efectiv; 189.5. Datele privind ratele pierderilor pentru expunerile eligibile de tip retail reînnoibile.		
Articolul 177 Simulările de criză (stress tests) utilizate la evaluarea adecvării capitalului (1) O instituție trebuie să dispună de procese de simulare de criză riguroase, pe care să le utilizeze la evaluarea adecvării capitalului său. Simularea de criză identifică evenimentele posibile sau modificările viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra expunerilor la riscul de credit ale unei instituții și evaluează capacitatea acesteia de a face față modificărilor respective.	Subsecțiunea 5 Simulările de criză (stress tests) utilizate la evaluarea adecvării capitalului 190. O bancă trebuie să dispună de procese de simulare de criză riguroase, pe care să le utilizeze la evaluarea adecvării capitalului său. Simularea de criză identifică evenimentele posibile sau modificările viitoare ale condițiilor economice care ar putea avea efecte nefavorabile asupra expunerilor la riscul de credit ale unei bănci și evaluează capacitatea acesteia de a face față modificărilor respective.	Compatibil	
(2) O instituție trebuie să efectueze cu regularitate o simulare de criză pentru riscul de credit pentru a evalua efectul anumitor condiții specifice asupra cerințelor sale totale de capital pentru riscul de credit. Simularea de criză este aleasă de către instituție, și face obiectul procesului de supraveghere. Simularea de criză utilizată trebuie să fie semnificativă și să ia în considerare efectele unor scenarii de recesiune gravă, dar plauzibilă. Instituția trebuie să evalueze migrația ratingurilor sale în scenariile simulării de criză. Portofoliile testate în simularea de criză trebuie să conțină marea majoritate a expunerilor instituției.	191. O bancă trebuie să efectueze cu regularitate o simulare de criză pentru riscul de credit pentru a evalua efectul anumitor condiții specifice asupra cerințelor sale totale de capital pentru riscul de credit. Simularea de criză este aleasă de către bancă, și face obiectul procesului de supraveghere. Simularea de criză utilizată trebuie să fie semnificativă și să ia în considerare efectele unor scenarii de recesiune gravă, dar plauzibilă. Banca trebuie să evalueze migrația ratingurilor sale în scenariile simulării de criză. Portofoliile testate în simularea de criză trebuie să conțină marea majoritate a expunerilor băncii.	Compatibil	
▼M17 (2a) Scenariile utilizate în temeiul alineatului (2) includ, de asemenea, factori de risc ESG, în special factorii de risc fizic și de risc de tranziție care decurg din schimbările climatice.	192. Scenariile utilizate în temeiul punctului 191 includ, de asemenea, factori de risc ESG, în special factorii de risc fizic și de risc de tranziție care decurg din schimbările climatice.	Compatibil	
ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, privind aplicarea alineatelor (2) și (2a). ▼M17 _____		Norme UE neaplicabile	
Subsecțiunea 2 Cuantificarea riscului <i>Articolul 178</i>	Secțiunea 2 Cuantificarea riscului și validarea estimărilor interne	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>▼M17 Intrarea în stare de nerambursare a unui debitor sau a unei facilități de credit</p>	<p>Subsecțiunea 1 Cerințe generale privind estimarea 193. Intrarea în stare de nerambursare a unui debitor sau a unei facilități de credit se determină în conformitate cu punctele 23-28 din Regulamentul nr.111/2018.</p>		
<p>(1) Se consideră că un debitor se află în stare de nerambursare atunci când are loc cel puțin una dintre următoarele situații: (a) instituția consideră că, în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanței, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia; ▼M17 (b) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia. În cazul expunerilor de tip retail, instituțiile pot aplica definiția stării de nerambursare prevăzută la literele (a) și (b) de la primul paragraf mai degrabă la nivelul facilităților de credit individuale decât referitor la obligațiile totale ale debitorului.</p>	<p>23. Se consideră că debitorul se află în stare de nerambursare (default), atunci când are loc cel puțin una dintre următoarele situații: 1) banca consideră că fără a recurge la măsuri precum executarea garanței, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de bancă, de întreprinderea-mamă sau față de oricare din filialele acesteia; 2) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de bancă, de întreprinderea-mamă sau față de oricare din filialele acesteia. 24. În cazul expunerilor de tip retail, băncile pot aplica definiția stării de nerambursare prevăzută la punctul 23 mai degrabă la nivelul facilităților de credit individuale decât referitor la obligațiile totale ale debitorului.</p>	Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.111/2018
<p>(2) În sensul alineatului (1) litera (b) se aplică următoarele: (a) în cazul tragerilor pe descoperit de cont, întârzierea la plată începe să curgă de la data la care debitorul a depășit o limită autorizată, a fost anunțat că limita este inferioară soldului curent sau a tras credit fără autorizație, cuantumului acestuia fiind semnificativ; (b) în sensul literei (a), o limită autorizată înseamnă orice limită de credit pe care instituția o stabilește și o comunică debitorului; (c) în cazul cardurilor de credit, zilele restante la plată curg de la data scadenței plății minime; (d) importanța unei obligații din credite restante este evaluată în raport cu un prag stabilit de autoritățile competente. Acest prag reflectă un nivel de risc pe care autoritățile competente îl consideră rezonabil;</p>	<p>26. În sensul punctului 23 subpunctul 2), se aplică următoarele prevederi: 1) în cazul tragerilor pe descoperit de cont (overdraft), zilele de întârziere la plată încep de la data la care debitorul a depășit o limită autorizată, a fost anunțat că limita este inferioară soldului curent sau a retras credit fără autorizație, suma acestuia fiind semnificativă; 2) în sensul subpunctului 1), o limită autorizată înseamnă orice limită de credit pe care banca o stabilește și o comunică debitorului; 3) în cazul cardurilor de credit, zilele de întârziere la plată încep de la data scadenței plății minime; 4) caracterul semnificativ al unei obligații din credite restante</p>	Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.111/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(e) instituțiile trebuie să aibă politici formalizate în ceea ce privește numărarea zilelor restante, în special în ceea ce privește modificarea scadențelor tranzacțiilor și acordarea de prelungiri, modificări sau amânări, reînnoiri și compensarea conturilor existente. Aceste politici trebuie să fie aplicate consecvent în timp și trebuie să fie conforme cu gestionarea internă a riscurilor și cu procesele decizionale ale instituției.</p>	<p>trebuie să fie evaluat în raport cu un prag de 2.5% din soldul total al obligațiilor din credite ale debitorului. Băncile pot identifica stările de nerambursare pe baza unui prag inferior în cazul în care pot demonstra că acest prag inferior este un indiciu relevant al improbabilității de plată și că nu conduce la un număr excesiv de stări de nerambursare ce vor reveni la o altă stare decât cea de nerambursare la scurt timp după ce au fost recunoscute ca fiind în incapacitate de plată sau reducere a cerințelor de capital. În acest caz, băncile ar trebui să înregistreze în bazele lor de date informațiile privind factorii care declanșează starea de nerambursare ca un indiciu specific suplimentar al improbabilității de plată;</p> <p>5) băncile trebuie să dispună de politici în ceea ce privește numărarea zilelor de întârziere la plată, în special în ceea ce privește modificarea scadențelor tranzacțiilor și acordarea de prelungiri, modificări sau amânări, reînnoiri și compensarea conturilor existente. Aceste politici trebuie să fie aplicate consecvent în timp și trebuie să fie conforme cu gestionarea internă a riscurilor și cu procesele decizionale ale băncii</p>		
<p>(3) În sensul alineatului (1) litera (a), elementele care trebuie considerate indicii ale improbabilității de plată includ următoarele:</p> <p>(a) instituția încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;</p> <p>(b) instituția recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma perceperii unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care instituția s-a expus la risc;</p> <p>(c) instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;</p> <p>▼M17</p> <p>(d) instituția este de acord cu o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum se menționează la articolul 47b, a</p>	<p>25. În sensul punctului 23 subpunctul 1), elementele care trebuie considerate indicii ale improbabilității de plată includ următoarele:</p> <p>1) banca încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;</p> <p>2) banca recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma perceperii unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care banca s-a expus la risc;</p> <p>3) banca vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă în legătură cu creditul;</p> <p>4) banca consimte o restructurare în regim de urgență a obligației</p>	Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.111/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>obligației din credite în cazul în care măsura respectivă este posibil să conducă la reducerea obligației financiare ca urmare a anulării unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor ori ca urmare a amânării la plată a acestora;</p> <p>(e) instituția a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;</p> <p>(f) debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia.</p>	<p>din credite, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a amânării sau a anulării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor;</p> <p>5) banca a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de bancă, de întreprinderea-mamă sau față de oricare din filialele acesteia;</p> <p>6) debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau întârzierea plății unei obligații din credite față de bancă, de întreprinderea-mamă sau față de oricare din filialele acesteia.</p>		
<p>(4) Instituțiile care utilizează date externe care nu sunt prin ele însele coerente cu definiția stării de nerambursare prevăzută la alineatul (1), trebuie să efectueze ajustările adecvate pentru a obține o echivalență substanțială cu definiția stării de nerambursare.</p>	<p>194. Băncile care utilizează date externe care nu sunt coerente cu definiția stării de nerambursare prevăzută la punctul 23 din Regulamentul nr.111/2018, trebuie să efectueze ajustările adecvate pentru a obține o echivalență substanțială cu definiția stării de nerambursare.</p>	Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.111/2018
<p>(5) Dacă instituția consideră că o expunere clasificată anterior ca fiind aflată în stare de nerambursare nu mai prezintă niciuna din caracteristicile care declanșează starea de nerambursare, aceasta clasifică debitorul sau tranzacția astfel cum ar proceda în cazul unei expuneri care nu se află în stare de nerambursare. Dacă definiția stării de nerambursare devine ulterior aplicabilă, instituția consideră că a intervenit o altă stare de nerambursare.</p>	<p>27. Dacă banca constată că o expunere considerată anterior ca fiind în stare de nerambursare nu mai prezintă niciuna din caracteristicile care declanșează starea de nerambursare timp de cel puțin 3 luni, se clasifică astfel cum ar proceda în cazul unei expuneri care nu se află în stare de nerambursare. În cursul perioadei menționate, banca va lua în considerare comportamentul și situația financiară a debitorului. Dacă definiția stării de nerambursare devine ulterior aplicabilă, banca consideră că a intervenit o altă stare de nerambursare.</p>	Compatibil	Transpus în Regulamentul nr.111/2018
<p>(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice condițiile în conformitate cu care o autoritate competentă trebuie să stabilească pragul menționat la alineatul (2)</p>		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>litera (d). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 2014. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>			
<p>(7) ABE emite ghiduri cu privire la aplicarea prezentului articol. Respectivul ghiduri se adoptă în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. ▼M17 Până la 10 iulie 2025, ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a actualiza ghidurile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat. În special, actualizarea respectivă ține seama în mod corespunzător de necesitatea de a încuraja instituțiile să se angajeze într-o restructurare proactivă, preventivă și semnificativă a datoriilor pentru a sprijini debitorii. La elaborarea ghidurilor respective, ABE ia în considerare în mod corespunzător necesitatea de a acorda instituțiilor suficientă flexibilitate pentru precizarea a ceea ce constituie o obligație financiară diminuată în sensul alineatului (3) litera (d).</p>		Norme UE neaplicabile	
<p>Articolul 179 Cerințe generale privind estimarea (1) La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, instituțiile aplică următoarele cerințe: (a) estimările proprii ale unei instituții cu privire la parametrii de risc: probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, factorul de conversie și pierderea așteptată trebuie să ia în considerare toate datele, informațiile și metodele relevante. Estimările se obțin utilizând experiența istorică și dovezile empirice și nu se bazează numai pe considerente derivate din raționamentul</p>	<p>195. La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, băncile aplică următoarele cerințe: 195.1. Estimările proprii ale unei bănci cu privire la parametrii de risc: probabilitatea de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, factorul de conversie și pierderea așteptată trebuie să ia în considerare toate datele, informațiile și metodele relevante. Estimările se obțin utilizând experiența istorică și dovezile empirice și nu se bazează numai pe considerente derivate</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>profesional. Estimările trebuie să fie plauzibile și intuitive și să se bazeze pe principalii factori care determină evoluția parametrilor de risc respectivi. Estimările unei instituții trebuie să fie cu atât mai prudente, cu cât aceasta dispune de mai puține date.</p> <p>(b) o instituție trebuie să fie în măsură să furnizeze un istoric, în funcție de factorii pe care îi consideră determinanți pentru evoluția parametrilor de risc, al experienței sale în materie de pierderi, exprimat prin frecvența stărilor de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, factorul de conversie sau pierdere, în cazul în care se utilizează estimări ale pierderii așteptate. Estimările instituției trebuie să fie reprezentative pentru experiența pe termen lung;</p> <p>(c) orice modificări ale practicilor de creditare sau ale procesului de recuperare a sumelor datorate, intervenite în perioadele de observare menționate la articolul 180 alineatul (1) litera (h) și alineatul (2) litera (e), la articolul 181 alineatul (1) litera (j) și alineatul (2) și la articolul 182 alineatele (2) și (3), trebuie să fie luate în considerare. Estimările unei instituții trebuie să țină seama de implicațiile progresului tehnologic și ale noilor date, sau ale altor informații, pe măsură ce acestea devin disponibile. Instituțiile trebuie să-și revizuiască estimările cel puțin anual și atunci când apar noi informații;</p> <p>(d) populația de expuneri reprezentată în datele utilizate pentru estimare, normele de creditare utilizate la momentul generării datelor și alte caracteristici relevante trebuie să fie comparabile cu cele ale expunerilor și ale normelor instituției. Condițiile economice sau de piață pe care se bazează datele trebuie să fie relevante pentru condițiile curente și pentru evoluția previzibilă a acestora. Numărul de expuneri incluse în eșantion și perioada la care se referă datele utilizate pentru cuantificare trebuie să fie suficiente pentru a oferi</p>	<p>din raționamentul profesional. Estimările trebuie să fie plauzibile și intuitive și să se bazeze pe principalii factori care determină evoluția parametrilor de risc respectivi. Estimările unei bănci trebuie să fie cu atât mai prudente, cu cât aceasta dispune de mai puține date.</p> <p>195.2. O bancă trebuie să fie în măsură să furnizeze un istoric, în funcție de factorii pe care îi consideră determinanți pentru evoluția parametrilor de risc, al experienței sale în materie de pierderi, exprimat prin frecvența stărilor de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare, factorul de conversie sau pierdere, în cazul în care se utilizează estimări ale pierderii așteptate. Estimările băncii trebuie să fie reprezentative pentru experiența pe termen lung;</p> <p>195.3. 195.3. Orice modificări ale practicilor de creditare sau ale procesului de recuperare a sumelor datorate, intervenite în perioadele de observare menționate la subpunctele 198.8 și 200.5, subpunctul 202.10 și punctele 208-210 și la punctele 219 și 220-221, trebuie să fie luate în considerare. Estimările unei bănci trebuie să țină seama de implicațiile progresului tehnologic și ale noilor date, sau ale altor informații, pe măsură ce acestea devin disponibile. Băncile trebuie să-și revizuiască estimările cel puțin anual și atunci când apar noi informații;</p> <p>195.4. Populația de expuneri reprezentată în datele utilizate pentru estimare, normele de creditare utilizate la momentul generării datelor și alte caracteristici relevante trebuie să fie comparabile cu cele ale expunerilor și ale normelor băncii. Condițiile economice sau de piață pe care se bazează datele trebuie să fie relevante pentru condițiile curente și pentru evoluția previzibilă a acestora. Numărul de expuneri incluse în eșantion și perioada la care se referă datele utilizate pentru cuantificare trebuie să fie suficiente</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>instituției asigurarea acurateței și a solidității estimărilor sale.</p> <p>(e) în cazul creanțelor achiziționate, estimările trebuie să țină seama de toate informațiile relevante aflate la dispoziția instituției cumpărătoare cu privire la calitatea creanțelor-suport, inclusiv de datele referitoare la portofolii similare, furnizate de vânzător, de instituția cumpărătoare sau de surse externe. Instituția cumpărătoare trebuie să evalueze orice date pe care se bazează și care sunt furnizate de vânzător.</p> <p>▼M17</p> <p>(f) pentru a evita denaturările rezultatelor, o instituție include ajustări adecvate în estimările sale, în măsura în care este posibil; după includerea unei ajustări adecvate, instituția adaugă estimărilor sale o marjă de prudență suficientă, asociată intervalului așteptat al erorilor de estimare; în cazul în care metodele și datele sunt considerate ca fiind mai puțin satisfăcătoare, intervalul preconizat al erorilor este mai mare, iar marja de prudență este, de asemenea, mai mare.</p>	<p>pentru a oferi băncii asigurarea acurateței și a solidității estimărilor sale.</p> <p>195.5. În cazul creanțelor achiziționate, estimările trebuie să țină seama de toate informațiile relevante aflate la dispoziția băncii cumpărătoare cu privire la calitatea creanțelor-suport, inclusiv de datele referitoare la portofolii similare, furnizate de vânzător, de banca cumpărătoare sau de surse externe. Banca cumpărătoare trebuie să evalueze orice date pe care se bazează și care sunt furnizate de vânzător.</p> <p>195.6. Pentru a evita denaturările rezultatelor, o bancă include ajustări adecvate în estimările sale, în măsura în care este posibil; după includerea unei ajustări adecvate, banca adaugă estimărilor sale o marjă de prudență suficientă, asociată intervalului așteptat al erorilor de estimare; în cazul în care metodele și datele sunt considerate ca fiind mai puțin satisfăcătoare, intervalul preconizat al erorilor este mai mare, iar marja de prudență este, de asemenea, mai mare.</p>		
<p>În cazul în care instituțiile utilizează pentru calculul ponderilor de risc estimări diferite de cele utilizate pentru scopuri interne, această situație trebuie să fie formalizată și să aibă un caracter rezonabil.</p>	<p>196. În cazul în care băncile utilizează pentru calculul ponderilor de risc estimări diferite de cele utilizate pentru scopuri interne, această situație trebuie să fie formalizată și să aibă un caracter rezonabil.</p>		
<p>Dacă instituțiile pot demonstra autorităților competente că în ceea ce privește datele colectate înainte de 1 ianuarie 2007 au fost efectuate ajustări adecvate pentru a obține o echivalență substanțială cu definiția stării de nerambursare prevăzută la articolul 178 sau cu pierderea, autoritățile competente pot permite instituțiilor o anumită flexibilitate în aplicarea standardelor cerute pentru date.</p>		Norme UE neaplicabile	Vizează perioadele înainte de 2007
<p>(2) În cazul în care o instituție utilizează date centralizate provenind de la mai multe instituții, aceasta trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:</p>	<p>197. În cazul în care o bancă utilizează date centralizate provenind de la mai multe bănci, aceasta trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(a) sistemele și criteriile de rating ale altor instituții care furnizează date trebuie să fie similare cu ale sale;</p> <p>(b) datele centralizate trebuie să fie reprezentative pentru portofoliul pentru care se utilizează aceste date;</p> <p>(c) datele centralizate trebuie să fie utilizate de către instituție pentru estimările sale în mod consecvent în timp;</p> <p>(d) instituția trebuie să păstreze responsabilitatea integrității sistemelor sale de rating;</p> <p>(e) instituția trebuie să dispună, pe plan intern, de o suficientă comprehensiune a sistemelor sale de rating, inclusiv de capacitatea efectivă de a monitoriza și a audita procesul de rating.</p>	<p>197.1. Sistemele și criteriile de rating ale altor bănci care furnizează date trebuie să fie similare cu ale sale;</p> <p>197.2. Datele centralizate trebuie să fie reprezentative pentru portofoliul pentru care se utilizează aceste date;</p> <p>197.3. Datele centralizate trebuie să fie utilizate de către bancă pentru estimările sale în mod consecvent în timp;</p> <p>197.4. Banca trebuie să păstreze responsabilitatea integrității sistemelor sale de rating;</p> <p>197.5. Banca trebuie să dispună, pe plan intern, de o suficientă comprehensiune a sistemelor sale de rating, inclusiv de capacitatea efectivă de a monitoriza și a audita procesul de rating.</p>		
<p>Articolul 180 Cerințe specifice privind estimarea probabilității de nerambursare</p> <p>(1) ►M17 La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, instituțiile aplică următoarele cerințe specifice privind estimarea PD în cazul expunerilor față de administrații centrale și bănci centrale, al expunerilor față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, al expunerilor față de instituții și al expunerilor față de societăți:</p> <p>(a) instituțiile estimează probabilitățile de nerambursare pe clase de rating ale debitorilor, utilizând mediile pe termen lung ale ratelor de nerambursare anuale. Estimările probabilității de nerambursare în cazul debitorilor foarte îndatorați sau al debitorilor ale căror active sunt predominant active tranzacționate trebuie să reflecte performanța activelor-suport în perioade de volatilitate accentuată;</p> <p>(b) pentru creanțele achiziționate asupra societăților, instituțiile pot estima pierderile așteptate pe clase de rating ale debitorilor, utilizând mediile pe termen lung ale ratelor de nerambursare anuale efective;</p>	<p>Subsecțiunea 2 Cerințe specifice privind estimarea probabilității de nerambursare</p> <p>198. La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, băncile aplică următoarele cerințe specifice privind estimarea PD în cazul expunerilor față de administrații centrale și bănci centrale, al expunerilor față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, al expunerilor față de bănci și al expunerilor față de societăți:</p> <p>198.1. Băncile estimează probabilitățile de nerambursare pe clase de rating ale debitorilor, utilizând mediile pe termen lung ale ratelor de nerambursare anuale. Estimările probabilității de nerambursare în cazul debitorilor foarte îndatorați sau al debitorilor ale căror active sunt predominant active tranzacționate trebuie să reflecte performanța activelor-suport în perioade de volatilitate accentuată;</p> <p>198.2. Pentru creanțele achiziționate asupra societăților, băncile pot estima pierderile așteptate pe clase de rating ale debitorilor, utilizând mediile pe termen lung ale ratelor de nerambursare anuale efective;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>(c) dacă o instituție obține, pentru creanțele achiziționate asupra societăților, estimările medii pe termen lung ale probabilităților de nerambursare și ale pierderilor în caz de nerambursare din estimarea pierderii așteptate, precum și dintr-o estimare adecvată a probabilității de nerambursare sau a pierderii în caz de nerambursare, procesul de estimare a pierderilor totale trebuie să îndeplinească cerințele generale privind estimarea probabilității de nerambursare și a pierderii în caz de nerambursare prevăzute în prezenta parte, iar rezultatul trebuie să fie conform cu conceptul de pierdere în caz de nerambursare, prevăzut la articolul 181 alineatul (1) litera (a);</p> <p>(d) instituțiile utilizează tehnicile de estimare a probabilității de nerambursare numai în urma unei analize justificative. Instituțiile trebuie să recunoască importanța considerentelor derivate din raționamentul profesional, combinând rezultatele tehnicilor și efectuând ajustări pentru a ține seama de limitele tehnicilor și ale informațiilor;</p> <p>▼M17</p> <p>(e) în măsura în care o instituție utilizează, pentru estimarea PD, date din experiența proprie în materie de nerambursare, estimările țin seama de normele de subscriere curente și de orice diferențe existente între sistemul de rating care a generat datele și sistemul actual de rating; în cazul în care normele de subscriere sau sistemele de rating s-au modificat, după includerea unei ajustări adecvate, instituția adaugă o marjă mai mare de prudență în estimarea sa privind PD legată de gama preconizată de erori de estimare care nu este deja acoperită de ajustarea adecvată;</p> <p>(f) în măsura în care o instituție asociază sau pune în corespondență clasele interne de rating cu cele ale scalei utilizate de o ECAI sau de organizații similare și apoi atribuie claselor sale de rating rata de nerambursare observată la clasele organizațiilor externe, punerea în corespondență trebuie să se bazeze pe comparația dintre criteriile</p>	<p>198.3. Dacă o bancă obține, pentru creanțele achiziționate asupra societăților, estimările medii pe termen lung ale probabilităților de nerambursare și ale pierderilor în caz de nerambursare din estimarea pierderii așteptate, precum și dintr-o estimare adecvată a probabilității de nerambursare sau a pierderii în caz de nerambursare, procesul de estimare a pierderilor totale trebuie să îndeplinească cerințele generale privind estimarea probabilității de nerambursare și a pierderii în caz de nerambursare prevăzute în prezenta parte, iar rezultatul trebuie să fie conform cu conceptul de pierdere în caz de nerambursare, prevăzut la subpunctul 202.1;</p> <p>198.4. Băncile utilizează tehnicile de estimare a probabilității de nerambursare numai în urma unei analize justificative. Băncile trebuie să recunoască importanța considerentelor derivate din raționamentul profesional, combinând rezultatele tehnicilor și efectuând ajustări pentru a ține seama de limitele tehnicilor și ale informațiilor;</p> <p>198.5. În măsura în care o bancă utilizează, pentru estimarea PD, date din experiența proprie în materie de nerambursare, estimările țin seama de normele de subscriere curente și de orice diferențe existente între sistemul de rating care a generat datele și sistemul actual de rating; în cazul în care normele de subscriere sau sistemele de rating s-au modificat, după includerea unei ajustări adecvate, banca adaugă o marjă mai mare de prudență în estimarea sa privind PD legată de gama preconizată de erori de estimare care nu este deja acoperită de ajustarea adecvată;</p> <p>198.6. În măsura în care o bancă asociază sau pune în corespondență clasele interne de rating cu cele ale scalei utilizate de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) sau de organizații similare și apoi atribuie claselor sale de rating rata de nerambursare observată la clasele organizațiilor externe, punerea</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>interne de rating și criteriile utilizate de organizațiile externe și dintre ratingurile interne și cele externe acordate debitorilor comuni. Instituția trebuie să evite orice distorsiuni sau incoerențe în procesul de punere în corespondență sau în datele-suport. Criteriile organizației externe care stau la baza datelor utilizate pentru cuantificare trebuie să țină seama exclusiv de riscul de nerambursare și să nu reflecte caracteristicile tranzacției. Analiza efectuată de instituție trebuie să includă o comparație a definițiilor utilizate pentru starea de nerambursare, cu respectarea cerințelor prevăzute la articolul 178. Instituția trebuie să formalizeze baza utilizată pentru punerea în corespondență;</p> <p>(g) în măsura în care o instituție utilizează modele statistice de previzionare a stărilor de nerambursare, aceasta poate estima probabilitățile de nerambursare ca medie simplă a estimărilor probabilității de nerambursare pentru debitorii individuali dintr-o clasă dată. Utilizarea în acest scop de către instituție a modelelor de previzionare a probabilității de nerambursare trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 174;</p> <p>▼M17</p> <p>(h) indiferent dacă o instituție utilizează surse de date externe, interne sau centralizate ori o combinație a acestora în cazul estimărilor sale privind probabilitatea de nerambursare, perioada istorică de observare pentru datele-suport este de cel puțin cinci ani pentru cel puțin o sursă;</p> <p>▼M17</p> <p>(i) indiferent de metoda utilizată pentru estimarea PD, instituțiile estimează o PD pentru fiecare clasă de rating pe baza mediei istorice observate a ratei de nerambursare pe un an, care este o medie aritmetică bazată pe numărul de debitori (ponderată în funcție de număr); nu sunt permise alte abordări, inclusiv mediile ponderate în</p>	<p>în corespondență trebuie să se bazeze pe comparația dintre criteriile interne de rating și criteriile utilizate de organizațiile externe și dintre ratingurile interne și cele externe acordate debitorilor comuni. Banca trebuie să evite orice distorsiuni sau incoerențe în procesul de punere în corespondență sau în datele-suport. Criteriile organizației externe care stau la baza datelor utilizate pentru cuantificare trebuie să țină seama exclusiv de riscul de nerambursare și să nu reflecte caracteristicile tranzacției. Analiza efectuată de bancă trebuie să includă o comparație a definițiilor utilizate pentru starea de nerambursare, cu respectarea cerințelor prevăzute la punctele 23-28 din Regulamentul nr.111/2018. Banca trebuie să formalizeze baza utilizată pentru punerea în corespondență;</p> <p>198.7. În măsura în care o bancă utilizează modele statistice de previzionare a stărilor de nerambursare, aceasta poate estima probabilitățile de nerambursare ca medie simplă a estimărilor probabilității de nerambursare pentru debitorii individuali dintr-o clasă dată. Utilizarea în acest scop de către bancă a modelelor de previzionare a probabilității de nerambursare trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la punctele 178-179;</p> <p>198.8. Indiferent dacă o bancă utilizează surse de date externe, interne sau centralizate ori o combinație a acestora în cazul estimărilor sale privind probabilitatea de nerambursare, perioada istorică de observare pentru datele-suport este de cel puțin cinci ani pentru cel puțin o sursă;</p> <p>198.9. Indiferent de metoda utilizată pentru estimarea PD, băncile estimează o PD pentru fiecare clasă de rating pe baza mediei istorice observate a ratei de nerambursare pe un an, care este o medie aritmetică bazată pe numărul de debitori (ponderată în funcție de număr); nu sunt permise alte abordări, inclusiv mediile</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>funcție de expuneri.</p> <p>În sensul primului paragraf litera (h) de la prezentul alineat, în cazul în care perioada de observare disponibilă este mai lungă pentru oricare dintre surse și în cazul în care datele respective sunt relevante, se utilizează perioada mai lungă respectivă. Datele includ o combinație reprezentativă de ani favorabili și nefavorabili ai ciclului economic relevant pentru tipul de expuneri. Cu condiția obținerii aprobării autorităților competente, instituțiile care nu au primit, în temeiul articolului 143, aprobarea autorității competente de a utiliza propriile estimări ale LGD sau de a utiliza CCF pe baza IRB pot utiliza, atunci când aplică abordarea IRB, date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită este mărită cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.</p>	<p>ponderate în funcție de expuneri.</p> <p>199. În sensul subpunctului 198.8. în cazul în care perioada de observare disponibilă este mai lungă pentru oricare dintre surse și în cazul în care datele respective sunt relevante, se utilizează perioada mai lungă respectivă. Datele includ o combinație reprezentativă de ani favorabili și nefavorabili ai ciclului economic relevant pentru tipul de expuneri. Cu condiția obținerii aprobării Băncii Naționale a Moldovei, băncile care nu au primit, în temeiul punctelor 4-7, aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale LGD sau de a utiliza CCF pe baza IRB pot utiliza, atunci când aplică abordarea IRB, date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită este mărită cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.</p>		
<p>(2) În cazul expunerilor de tip retail, se aplică următoarele cerințe: ▼M17</p> <p>(a) instituțiile estimează PD pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor sau ale tranzacțiilor pornind de la mediile pe termen lung ale ratelor de nerambursare pe un an, iar ratele de nerambursare se calculează la nivel de tranzacție numai în cazul în care definiția stării de nerambursare se aplică la nivelul facilităților de credit individuale în temeiul articolului 178 alineatul (1) al doilea paragraf;</p> <p>(b) estimările probabilității de nerambursare pot fi obținute și pornind de la estimarea pierderilor totale și de la estimările adecvate ale pierderilor în caz de nerambursare;</p> <p>(c) instituțiile trebuie să considere datele interne utilizate pentru încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc ca fiind principala sursă de informații pentru estimarea caracteristicilor pierderilor. Instituțiile pot utiliza date externe (inclusiv date centralizate) sau modele statistice pentru cuantificare, cu condiția să</p>	<p>200. În cazul expunerilor de tip retail, se aplică următoarele cerințe:</p> <p>200.1. Băncile estimează PD pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor sau ale tranzacțiilor pornind de la mediile pe termen lung ale ratelor de nerambursare pe un an, iar ratele de nerambursare se calculează la nivel de tranzacție numai în cazul în care definiția stării de nerambursare se aplică la nivelul facilităților de credit individuale în temeiul punctului 24 din Regulamentul nr.111/2018. PD se bazează pe media istorică observată a ratei de nerambursare pe un an.;</p> <p>200.2. Estimările probabilității de nerambursare pot fi obținute și pornind de la estimarea pierderilor totale și de la estimările adecvate ale pierderilor în caz de nerambursare;</p> <p>200.3. Băncile trebuie să considere datele interne utilizate pentru încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc ca fiind principala sursă de informații pentru estimarea caracteristicilor pierderilor. Băncile pot utiliza date externe (inclusiv date</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>existe ambele legături puternice de mai jos:</p> <p>(i) între procesul utilizat de instituție pentru încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc și procesul utilizat de sursa externă de date; și</p> <p>(ii) între profilul de risc intern al instituției și compoziția datelor externe;</p> <p>(d) dacă o instituție obține estimările medii pe termen lung ale probabilității de nerambursare și ale pierderii în caz de nerambursare pentru expunerile de tip retail dintr-o estimare a pierderilor totale și dintr-o estimare adecvată a probabilității de nerambursare sau a pierderii în caz de nerambursare, procesul de estimare a pierderilor totale trebuie să îndeplinească cerințele generale privind estimarea probabilității de nerambursare și a pierderii în caz de nerambursare prevăzute în prezenta parte, iar rezultatul trebuie să fie consecvent cu conceptul de pierdere în caz de nerambursare, prevăzut la articolul 181 alineatul (1) litera (a);</p> <p>▼M17</p> <p>(e) indiferent dacă o instituție utilizează surse de date externe, interne sau centralizate ori o combinație a acestora în cazul estimărilor sale ale PD, perioada istorică de observare pentru datele-suport este de cel puțin cinci ani pentru cel puțin o sursă;</p> <p>(f) instituțiile trebuie să identifice și să analizeze modificările așteptate ale parametrilor de risc de-a lungul duratei de viață a expunerilor din credite (efectele maturizării expunerii — seasoning effects).</p> <p>În cazul creanțelor de tip retail achiziționate, instituțiile pot utiliza date de referință externe și interne. Instituțiile trebuie să utilizeze toate sursele relevante de date ca baze de comparație.</p> <p>În sensul literei (a) de la primul paragraf, PD se bazează pe media istorică observată a ratei de nerambursare pe un an.</p>	<p>centralizate) sau modele statistice pentru cuantificare, cu condiția să existe ambele legături puternice de mai jos:</p> <p>200.3.1. Între procesul utilizat de bancă pentru încadrarea expunerilor în clase de rating sau grupe de risc și procesul utilizat de sursa externă de date;</p> <p>200.3.2. Între profilul de risc intern al băncii și compoziția datelor externe;</p> <p>200.4. Dacă o bancă obține estimările medii pe termen lung ale probabilității de nerambursare și ale pierderii în caz de nerambursare pentru expunerile de tip retail dintr-o estimare a pierderilor totale și dintr-o estimare adecvată a probabilității de nerambursare sau a pierderii în caz de nerambursare, procesul de estimare a pierderilor totale trebuie să îndeplinească cerințele generale privind estimarea probabilității de nerambursare și a pierderii în caz de nerambursare prevăzute în prezenta parte, iar rezultatul trebuie să fie consecvent cu conceptul de pierdere în caz de nerambursare, prevăzut la subpunctul 202.1;</p> <p>200.5. Indiferent dacă o bancă utilizează surse de date externe, interne sau centralizate ori o combinație a acestora în cazul estimărilor sale ale PD, perioada istorică de observare pentru datele-suport este de cel puțin cinci ani pentru cel puțin o sursă. În cazul în care perioada de observare disponibilă este mai lungă pentru oricare dintre surse și în cazul în care datele respective sunt relevante, se utilizează perioada mai lungă respectivă. Datele includ o combinație reprezentativă de ani favorabili și nefavorabili ai ciclului economic relevant pentru tipul de expuneri. Cu condiția obținerii aprobării Băncii Naționale a Moldovei, atunci când aplică abordarea IRB, băncile pot utiliza date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită este mărită cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.;</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>În sensul literei (e) de la primul paragraf, în cazul în care perioada de observare disponibilă este mai lungă pentru oricare dintre surse și în cazul în care datele respective sunt relevante, se utilizează perioada mai lungă respectivă. Datele includ o combinație reprezentativă de ani favorabili și nefavorabili ai ciclului economic relevant pentru tipul de expuneri. Cu condiția obținerii aprobării autorităților competente, atunci când aplică abordarea IRB, instituțiile pot utiliza date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită este mărită cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.</p>	<p>200.6. Băncile trebuie să identifice și să analizeze modificările așteptate ale parametrilor de risc de-a lungul duratei de viață a expunerilor din credite (efectele maturizării expunerii — seasoning effects).</p> <p>201. În cazul creanțelor de tip retail achiziționate, băncile pot utiliza date de referință externe și interne. Băncile trebuie să utilizeze toate sursele relevante de date ca baze de comparație.</p>		
<p>▼M17 (3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza metodologiile în conformitate cu care autoritățile competente evaluează metodologia utilizată de o instituție pentru estimarea PD în temeiul articolului 143. ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2026. Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p>Articolul 181 Cerințe specifice privind estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (1) La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, instituțiile aplică următoarele cerințe specifice privind estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: (a) instituțiile estimează pierderile în caz de nerambursare per clasă de rating sau grupă de tranzacții, pe baza pierderilor în caz de nerambursare medii efective per clasă de rating sau grupă de tranzacții, ținând seama de toate stările de nerambursare observate,</p>	<p>Subsecțiunea 3 Cerințe specifice privind estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare 202. La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, băncile aplică următoarele cerințe specifice privind estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: 202.1. Băncile estimează pierderile în caz de nerambursare per clasă de rating sau grupă de tranzacții, pe baza pierderilor în caz de nerambursare medii efective per clasă de rating sau grupă de tranzacții, ținând seama de toate stările de nerambursare</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>existente în sursele de date (media ponderată în funcție de numărul stărilor de nerambursare);</p> <p>(b) instituțiile utilizează estimările pierderii în caz de nerambursare care sunt adecvate unui declin economic, dacă acestea sunt mai prudente decât media pe termen lung. În măsura în care se așteaptă ca un sistem de rating să furnizeze valori efective ale pierderii în caz de nerambursare la un nivel constant per clasă de rating sau grupă de risc în timp, instituțiile trebuie să efectueze ajustări ale estimărilor lor privind parametrii de risc per clasă de rating sau grupă de risc, pentru a limita impactul unui declin economic asupra capitalului.</p> <p>▼M17</p> <p>(c) o instituție ia în considerare gradul oricărei dependențe dintre, pe de o parte, riscul aferent debitorului și, pe de altă parte, riscul aferent protecției finanțate a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, sau riscul aferent furnizorului protecției respective;</p> <p>(d) neconcordanțele de monede dintre obligația-suport și protecția finanțată a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, sunt tratate cu prudență la estimarea de către instituție a LGD;</p> <p>(e) în măsura în care estimările LGD țin seama de existența unei protecții finanțate a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, estimările respective nu se bazează numai pe valoarea de piață estimată a protecției finanțate a creditului;</p> <p>(f) în măsura în care estimările LGD țin seama de existența unei protecții finanțate a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, instituțiile stabilesc cerințe interne cu privire la administrarea, securitatea juridică și gestionarea riscurilor în legătură cu respectiva</p>	<p>observate, existente în sursele de date (media ponderată în funcție de numărul stărilor de nerambursare);</p> <p>202.2. Băncile utilizează estimările pierderii în caz de nerambursare care sunt adecvate unui declin economic, dacă acestea sunt mai prudente decât media pe termen lung. În măsura în care se așteaptă ca un sistem de rating să furnizeze valori efective ale pierderii în caz de nerambursare la un nivel constant per clasă de rating sau grupă de risc în timp, băncile trebuie să efectueze ajustări ale estimărilor lor privind parametrii de risc per clasă de rating sau grupă de risc, pentru a limita impactul unui declin economic asupra capitalului.</p> <p>202.3. O bancă ia în considerare gradul oricărei dependențe dintre, pe de o parte, riscul aferent debitorului și, pe de altă parte, riscul aferent protecției finanțate a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, sau riscul aferent furnizorului protecției respective;</p> <p>202.4. Neconcordanțele de monede dintre obligația-suport și protecția finanțată a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, sunt tratate cu prudență la estimarea de către bancă a LGD;</p> <p>202.5. În măsura în care estimările LGD țin seama de existența unei protecții finanțate a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, estimările respective nu se bazează numai pe valoarea de piață estimată a protecției finanțate a creditului;</p> <p>202.6. În măsura în care estimările LGD țin seama de existența unei protecții finanțate a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, băncile stabilesc cerințe interne cu privire la administrarea, securitatea juridică și gestionarea riscurilor în legătură cu</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>protecție finanțată a creditului, iar cerințele respective sunt, în general, în concordanță cu cele prevăzute în capitolul 4 secțiunea 3 subsecțiunea 1;</p> <p>(g) în măsura în care o instituție recunoaște protecția finanțată a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, atunci când determină quantumul expunerii la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu capitolul 6 secțiunea 5 sau 6, instituția nu ia în considerare în estimările LGD niciun quantum pe care se așteaptă să îl recupereze din respectiva protecție finanțată a creditului;</p> <p>(h) în cazul specific al expunerilor aflate deja în stare de nerambursare, instituția trebuie să utilizeze suma celor mai bune estimări proprii ale pierderii așteptate pentru fiecare expunere, având în vedere condițiile economice curente și situația expunerii, precum și estimările proprii privind creșterea ratei de pierderi cauzate de posibile pierderi suplimentare neașteptate în cursul perioadei de recuperare, și anume între data la care s-a înregistrat neplata și lichidarea finală a expunerii;</p> <p>▼M17</p> <p>(i) în măsura în care penalitățile pentru întârzierile la plată, impuse debitorului înainte de intrarea în stare de nerambursare, au fost înregistrate în contul de profit și pierdere al instituției, acestea se adaugă la valoarea expunerii și a pierderii instituției;</p> <p>(j) pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale și administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, estimările LGD se bazează pe date care acoperă cel puțin cinci ani, care crește cu câte un an în fiecare an de la aplicare, până când se atinge o perioadă minimă de șapte ani pentru cel puțin o sursă de date; dacă perioada de observare disponibilă este</p>	<p>respectiva protecție finanțată a creditului, iar cerințele respective sunt, în general, în concordanță cu cele prevăzute în capitolul VI din Regulamentul nr.112/2018;</p> <p>202.7. În măsura în care o bancă recunoaște protecția finanțată a creditului, alta decât acordurile-cadru de compensare și compensarea bilanțieră a creditelor și a depozitelor, atunci când determină quantumul expunerii la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții, banca nu ia în considerare în estimările LGD niciun quantum pe care se așteaptă să îl recupereze din respectiva protecție finanțată a creditului;</p> <p>202.8. În cazul specific al expunerilor aflate deja în stare de nerambursare, banca trebuie să utilizeze suma celor mai bune estimări proprii ale pierderii așteptate pentru fiecare expunere, având în vedere condițiile economice curente și situația expunerii, precum și estimările proprii privind creșterea ratei de pierderi cauzate de posibile pierderi suplimentare neașteptate în cursul perioadei de recuperare, și anume între data la care s-a înregistrat neplata și lichidarea finală a expunerii;</p> <p>202.9. În măsura în care penalitățile pentru întârzierile la plată, impuse debitorului înainte de intrarea în stare de nerambursare, au fost înregistrate în contul de profit și pierdere al băncii, acestea se adaugă la valoarea expunerii și a pierderii băncii;</p> <p>202.10. Pentru expunerile față de societăți, bănci, administrații centrale și bănci centrale și administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, estimările LGD se bazează pe date care acoperă cel puțin cinci ani, care crește cu câte un an în fiecare an de la aplicare, până când se atinge o perioadă minimă de șapte ani pentru cel puțin o sursă de date; dacă perioada de observare disponibilă este mai lungă pentru oricare dintre surse și</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>mai lungă pentru oricare dintre surse și datele respective sunt relevante, respectiva perioadă mai lungă este cea care se utilizează.</p> <p>În sensul primului paragraf litera (a) de la prezentul alineat, instituțiile iau în considerare în mod corespunzător recuperările realizate în cursul proceselor de recuperare relevante din orice tip de protecție finanțată a creditului, precum și din protecția nefinanțată a creditului care nu se încadrează în definiția de la articolul 142 alineatul (1) punctul 10.</p> <p>În sensul literei (c) de la primul paragraf, cazurile în care există un grad semnificativ de dependență sunt tratate în mod prudent.</p> <p>În sensul literei (e) de la primul paragraf, estimările LGD țin seama de efectul eventualei incapacități a instituțiilor de a obține rapid controlul asupra garanțiilor reale și de a le lichida.</p>	<p>datele respective sunt relevante, respectiva perioadă mai lungă este cea care se utilizează.</p> <p>203. În sensul subpunctului 202.1, băncile iau în considerare în mod corespunzător recuperările realizate în cursul proceselor de recuperare relevante din orice tip de protecție finanțată a creditului, precum și din protecția nefinanțată a creditului care nu se încadrează în definiția de la subpunctul 3.15.</p> <p>204. În sensul subpunctului 202.3, cazurile în care există un grad semnificativ de dependență sunt tratate în mod prudent.</p> <p>205. În sensul subpunctului 202.5, estimările LGD țin seama de efectul eventualei incapacități a băncilor de a obține rapid controlul asupra garanțiilor reale și de a le lichida.</p>		
<p>(2) În cazul expunerilor de tip retail, instituțiile pot:</p> <p>(a) să obțină estimări ale pierderii în caz de nerambursare pornind de la pierderile efective și de la estimările adecvate ale probabilităților de nerambursare;</p> <p>▼M17</p> <p>(b) să țină seama de tragerile viitoare fie la determinarea propriilor factori de conversie, fie la determinarea propriilor estimări ale LGD;</p> <p>(c) să utilizeze date de referință externe și interne pentru a estima pierderile în caz de nerambursare pentru creanțele de tip retail achiziționate.</p> <p>▼M17</p> <p>În sensul literei (b) de la primul paragraf, în cazul în care instituțiile includ viitoare trageri suplimentare în factorii lor de conversie, acestea ar trebui să se reflecte în LGD atât la numărător, cât și la numitor. În cazul în care instituțiile nu includ viitoare trageri suplimentare în factorii lor de conversie, acestea ar trebui să se reflecte în LGD numai la numărător.</p>	<p>206. În cazul expunerilor de tip retail, băncile pot:</p> <p>206.1. Să obțină estimări ale pierderii în caz de nerambursare pornind de la pierderile efective și de la estimările adecvate ale probabilităților de nerambursare;</p> <p>206.2. Să țină seama de tragerile viitoare fie la determinarea propriilor factori de conversie, fie la determinarea propriilor estimări ale LGD;</p> <p>206.3. Să utilizeze date de referință externe și interne pentru a estima pierderile în caz de nerambursare pentru creanțele de tip retail achiziționate.</p> <p>207. În sensul subpunctului 206.2, în cazul în care băncile includ viitoare trageri suplimentare în factorii lor de conversie, acestea ar trebui să se reflecte în LGD atât la numărător, cât și la numitor. În cazul în care băncile nu includ viitoare trageri suplimentare în factorii lor de conversie, acestea ar trebui să se reflecte în LGD numai la numărător.</p>	Compatibil	
▼M17	208. În cazul expunerilor de tip retail, estimările LGD se bazează	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
În cazul expunerilor de tip retail, estimările LGD se bazează pe date care acoperă cel puțin cinci ani. Cu condiția obținerii aprobării autorităților competente, atunci când aplică abordarea IRB, instituțiile pot utiliza date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită este mărită cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.	pe date care acoperă cel puțin cinci ani. Cu condiția obținerii aprobării Băncii Naționale a Moldovei, atunci când aplică abordarea IRB, băncile pot utiliza date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită este mărită cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.		
(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice următoarele: (a) natura, severitatea și durata declinului economic menționat la alineatul (1); (b) condițiile în conformitate cu care o autoritate competentă poate permite unei instituții, în temeiul alineatului (2), să utilizeze date relevante care acoperă o perioadă de doi ani, atunci când aplică abordarea IRB. ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 2014. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	
▼M17 (4) ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a clarifica tratamentul oricărui tip de protecție finanțată a creditului și protecție nefinanțată a creditului în sensul alineatului (1) litera (a) de la prezentul articol și în scopul aplicării parametrilor LGD.		Norme UE neaplicabile	
(5) În scopul calculării pierderii, ABE emite, până la 31 decembrie 2025, ghiduri actualizate, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la următoarele: (a) în ceea ce privește cazurile în care se revine la stadiul de a nu se afla în stare de nerambursare, specificarea modului în care trebuie tratat fluxul de numerar artificial și a măsurii în care este mai		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>adecvat ca instituțiile să actualizeze fluxul de numerar artificial din perioada efectivă a stării de nerambursare;</p> <p>(b) evaluarea măsurii în care calibrarea și aplicarea ratei de actualizare sunt adecvate pentru calcularea pierderii economice aferente tuturor expunerilor.</p>			
<p>Articolul 182 Cerințe specifice privind estimările proprii ale factorilor de conversie</p> <p>(1) La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, instituțiile aplică următoarele cerințe specifice privind estimările proprii ale factorului de conversie:</p> <p>(a) instituțiile estimează factorii de conversie pe clase de rating sau pe grupe ale tranzacțiilor, pe baza factorilor de conversie medii efectivi pe clasă de rating sau pe grupe ale tranzacțiilor, utilizând media ponderată în funcție de numărul stărilor de nerambursare, rezultată din toate stările de nerambursare observate, existente în sursele de date;</p> <p>(b) instituțiile utilizează estimările factorului de conversie care sunt adecvate unui declin economic, dacă acestea sunt mai prudente decât media pe termen lung. În măsura în care se așteaptă ca un sistem de rating să furnizeze valori efective ale factorilor de conversie la un nivel constant pe clasă de rating sau pe grupă de risc în timp, instituțiile trebuie să efectueze ajustări ale estimărilor lor privind parametrii de risc pe clasă de rating sau pe grupă de risc, pentru a limita impactul unui declin economic asupra capitalului;</p> <p>▼M17</p> <p>(c) CCF pe baza IRB ai instituțiilor țin seama de posibilitatea ca debitorul să efectueze trageri suplimentare până la data declanșării unui eveniment de nerambursare și ulterior acesteia;</p> <p>(d) în vederea efectuării propriilor estimări ale factorilor de conversie, instituțiile trebuie să ia în considerare propriile politici și</p>	<p>Subsecțiunea 4 Cerințe specifice privind estimările proprii ale factorilor de conversie</p> <p>209. La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc, băncile aplică următoarele cerințe specifice privind estimările proprii ale factorului de conversie:</p> <p>209.1. Băncile estimează factorii de conversie pe clase de rating sau pe grupe ale tranzacțiilor, pe baza factorilor de conversie medii efectivi pe clasă de rating sau pe grupe ale tranzacțiilor, utilizând media ponderată în funcție de numărul stărilor de nerambursare, rezultată din toate stările de nerambursare observate, existente în sursele de date;</p> <p>209.2. Băncile utilizează estimările factorului de conversie care sunt adecvate unui declin economic, dacă acestea sunt mai prudente decât media pe termen lung. În măsura în care se așteaptă ca un sistem de rating să furnizeze valori efective ale factorilor de conversie la un nivel constant pe clasă de rating sau pe grupă de risc în timp, băncile trebuie să efectueze ajustări ale estimărilor lor privind parametrii de risc pe clasă de rating sau pe grupă de risc, pentru a limita impactul unui declin economic asupra capitalului;</p> <p>209.3. CCF pe baza IRB ai băncilor țin seama de posibilitatea ca debitorul să efectueze trageri suplimentare până la data declanșării unui eveniment de nerambursare și ulterior acesteia;</p> <p>209.4. În vederea efectuării propriilor estimări ale factorilor de conversie, băncile trebuie să ia în considerare propriile politici și</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>strategii specifice adoptate în ceea ce privește monitorizarea conturilor și procesarea plăților. Instituțiile trebuie să ia în considerare, de asemenea, propria capacitate și disponibilitate de a împiedica noi trageri în circumstanțe apropiate stării de nerambursare, precum încălcarea angajamentelor contractuale sau alte evenimente asociate stărilor tehnice de nerambursare;</p> <p>(e) instituțiile trebuie să dispună de sisteme și proceduri adecvate pentru a monitoriza cuantumul tranzacțiilor, sumele datorate față de liniile de credit angajate și modificările sumelor datorate pe debitor și pe clasă de rating. Instituția trebuie să poată monitoriza zilnic soldurile;</p> <p>(f) dacă instituțiile utilizează, pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, estimări ale factorilor de conversie diferite de cele utilizate pentru scopuri interne, această situație trebuie să fie formalizată și să aibă un caracter rezonabil.</p> <p>▼M17</p> <p>(g) CCF pe baza IRB ai instituțiilor se estimează utilizând o abordare cu un orizont de timp fix de 12 luni;</p> <p>(h) CCF pe baza IRB ai instituțiilor se bazează pe date de referință care reflectă caracteristicile debitorului, ale facilității și ale practicii de administrare bancară aferente expunerilor cărora li se aplică estimările.</p> <p>▼M17</p> <p>În sensul literei (a) de la primul paragraf, în cazul în care instituțiile observă un factor de conversie efectiv negativ în cadrul observațiilor lor implicite, factorul de conversie efectiv pentru observațiile respective este egal cu zero în scopul cuantificării CCF pe baza IRB ai lor. Instituțiile pot utiliza informațiile privind factorul de conversie efectiv negativ în procesul de elaborare a modelului în scopul diferențierii riscurilor.</p>	<p>strategii specifice adoptate în ceea ce privește monitorizarea conturilor și procesarea plăților. Băncile trebuie să ia în considerare, de asemenea, propria capacitate și disponibilitate de a împiedica noi trageri în circumstanțe apropiate stării de nerambursare, precum încălcarea angajamentelor contractuale sau alte evenimente asociate stărilor tehnice de nerambursare;</p> <p>209.5. Băncile trebuie să dispună de sisteme și proceduri adecvate pentru a monitoriza cuantumul tranzacțiilor, sumele datorate față de liniile de credit angajate și modificările sumelor datorate pe debitor și pe clasă de rating. Banca trebuie să poată monitoriza zilnic soldurile;</p> <p>209.6. Dacă băncile utilizează, pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, estimări ale factorilor de conversie diferite de cele utilizate pentru scopuri interne, această situație trebuie să fie formalizată și să aibă un caracter rezonabil;</p> <p>209.7. CCF pe baza IRB ai băncilor se estimează utilizând o abordare cu un orizont de timp fix de 12 luni;</p> <p>209.8. CCF pe baza IRB ai băncilor se bazează pe date de referință care reflectă caracteristicile debitorului, ale facilității și ale practicii de administrare bancară aferente expunerilor cărora li se aplică estimările.</p> <p>210. În sensul subpunctului 209.1, în cazul în care băncile observă un factor de conversie efectiv negativ în cadrul observațiilor lor implicite, factorul de conversie efectiv pentru observațiile respective este egal cu zero în scopul cuantificării CCF pe baza IRB ai lor. Băncile pot utiliza informațiile privind factorul de conversie efectiv negativ în procesul de elaborare a modelului în scopul diferențierii riscurilor.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>În sensul literei (c) de la primul paragraf, CCF pe baza IRB includ o marjă mai mare de prudență în cazul în care se poate anticipa în mod rezonabil existența unei corelații pozitive mai puternice între frecvența apariției stărilor de nerambursare și mărimea factorului de conversie.</p> <p>În sensul literei (g) de la primul paragraf, fiecare stare de nerambursare se corelează cu caracteristicile debitorului și ale facilității relevante la data de referință fixă, definită ca fiind cu 12 luni înainte de data intrării în stare de nerambursare.</p>	<p>211. În sensul subpunctului 209.3, CCF pe baza IRB includ o marjă mai mare de prudență în cazul în care se poate anticipa în mod rezonabil existența unei corelații pozitive mai puternice între frecvența apariției stărilor de nerambursare și mărimea factorului de conversie.</p> <p>212. În sensul subpunctului 209.7, fiecare stare de nerambursare se corelează cu caracteristicile debitorului și ale facilității relevante la data de referință fixă, definită ca fiind cu 12 luni înainte de data intrării în stare de nerambursare.</p>		
<p>▼M17</p> <p>(1a) În sensul literei (h) de la alineatul (1), CCF pe baza IRB aplicați anumitor expuneri nu se bazează pe date care reunesc efectele unor caracteristici disparate sau pe date provenite din expuneri care prezintă caracteristici de risc semnificativ diferite. CCF pe baza IRB se bazează pe segmente cu un nivel adecvat de omogenitate. În acest scop, următoarele practici sunt permise numai pe baza unei examinări și a unei justificări detaliate de către o instituție:</p> <p>(a) aplicarea datelor subiacente privind IMM-urile/întreprinderile din segmentul mediu al pieței pentru debitori care sunt societăți mari;</p> <p>(b) aplicarea datelor de la angajamente care oferă o limită disponibilă neutilizată mică pentru facilitățile care oferă o limită disponibilă neutilizată mare;</p> <p>(c) aplicarea datelor de la debitorii cu incidente de neplată sau blocați pentru trageri suplimentare la data de referință pentru debitorii care nu au incidente de neplată cunoscute sau restricții relevante;</p> <p>(d) utilizarea datelor care au fost afectate de modificări ale gamei de produse de împrumut și de alte produse de credite ale debitorilor în cursul perioadei de observare, cu excepția cazului în care datele</p>	<p>213. În sensul subpunctului 209.8, CCF pe baza IRB aplicați anumitor expuneri nu se bazează pe date care reunesc efectele unor caracteristici disparate sau pe date provenite din expuneri care prezintă caracteristici de risc semnificativ diferite. CCF pe baza IRB se bazează pe segmente cu un nivel adecvat de omogenitate. În acest scop, următoarele practici sunt permise numai pe baza unei examinări și a unei justificări detaliate de către o bancă:</p> <p>213.1. Aplicarea datelor subiacente privind IMM-urile/întreprinderile din segmentul mediu al pieței pentru debitori care sunt societăți mari;</p> <p>213.2. Aplicarea datelor de la angajamente care oferă o limită disponibilă neutilizată mică pentru facilitățile care oferă o limită disponibilă neutilizată mare;</p> <p>213.3. Aplicarea datelor de la debitorii cu incidente de neplată sau blocați pentru trageri suplimentare la data de referință pentru debitorii care nu au incidente de neplată cunoscute sau restricții relevante;</p> <p>213.4. Utilizarea datelor care au fost afectate de modificări ale gamei de produse de împrumut și de alte produse de credite ale debitorilor în cursul perioadei de observare, cu excepția cazului în</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
respective au fost ajustate în mod eficace prin eliminarea efectelor modificărilor gamei de produse.	care datele respective au fost ajustate în mod eficace prin eliminarea efectelor modificărilor gamei de produse.		
<p>(1b) În sensul alineatului (1a) litera (d), instituțiile demonstrează autorităților competente că înțeleg în detaliu impactul modificărilor gamei de produse a clienților asupra seturilor de date de referință privind expunerile și asupra CCF pe baza IRB asociați și că impactul respectiv este nesemnificativ sau a fost atenuat în mod eficace în cadrul procesului lor de estimare. În acest sens, următoarele practici nu sunt considerate adecvate:</p> <p>(a) stabilirea de praguri sau plafoane pentru CCF sau observațiile privind valorile expunerilor, cu excepția factorului de conversie efectiv egal cu zero, în conformitate cu alineatul (1) al doilea paragraf;</p> <p>(b) utilizarea de estimări la nivel de debitori care nu acoperă integral opțiunile relevante în materie de transformare a produselor sau care combină în mod necorespunzător produse cu caracteristici foarte diferite;</p> <p>(c) ajustarea numai a observațiilor semnificative afectate de transformarea produselor;</p> <p>(d) excluderea observațiilor afectate de transformarea profilului produselor.</p>	<p>214. În sensul subpunctului 213.4, băncile demonstrează Băncii Naționale a Moldovei că înțeleg în detaliu impactul modificărilor gamei de produse a clienților asupra seturilor de date de referință privind expunerile și asupra CCF pe baza IRB asociați și că impactul respectiv este nesemnificativ sau a fost atenuat în mod eficace în cadrul procesului lor de estimare. În acest sens, următoarele practici nu sunt considerate adecvate:</p> <p>214.1. Stabilirea de praguri sau plafoane pentru CCF sau observațiile privind valorile expunerilor, cu excepția factorului de conversie efectiv egal cu zero, în conformitate cu punctul 210;</p> <p>214.2. Utilizarea de estimări la nivel de debitori care nu acoperă integral opțiunile relevante în materie de transformare a produselor sau care combină în mod necorespunzător produse cu caracteristici foarte diferite;</p> <p>214.3. Ajustarea numai a observațiilor semnificative afectate de transformarea produselor;</p> <p>214.4. Excluderea observațiilor afectate de transformarea profilului produselor.</p>	Compatibil	
(1c) Instituțiile se asigură că CCF pe baza IRB ai lor sunt protejați efectiv de efectele potențiale ale regiunii de instabilitate cauzate de faptul că o facilitare este aproape complet trasă la data de referință.	215. Băncile se asigură că CCF pe baza IRB sunt protejați efectiv de efectele potențiale ale regiunii de instabilitate cauzate de faptul că o facilitare este aproape complet trasă la data de referință.	Compatibil	
(1d) Datele de referință nu se plafonează la valoarea principalului unei facilități sau la limita disponibilă a facilității. Dobânda acumulată, alte plăți scadente și trageri care depășesc limitele facilității se includ în datele de referință.	216. Datele de referință nu se plafonează la valoarea principalului unei facilități sau la limita disponibilă a facilității. Dobânda acumulată, alte plăți scadente și trageri care depășesc limitele facilității se includ în datele de referință.	Compatibil	
<p>▼M17</p> <p>(2) Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale și administrații regionale, autorități locale</p>	217. Pentru expunerile față de societăți, bănci, administrații centrale și bănci centrale și administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public, estimările factorilor de	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>și entități din sectorul public, estimările factorilor de conversie trebuie să se bazeze pe date acoperind o perioadă de minimum cinci ani, care crește cu câte un an în fiecare an de la aplicare, până când se atinge o perioadă minimă de șapte ani pentru cel puțin o sursă de date. Dacă perioada de observare disponibilă este mai lungă pentru oricare dintre surse și datele respective sunt relevante, respectiva perioadă mai lungă este cea care se utilizează.</p>	<p>conversie trebuie să se bazeze pe date acoperind o perioadă de minimum cinci ani, care crește cu câte un an în fiecare an de la aplicare, până când se atinge o perioadă minimă de șapte ani pentru cel puțin o sursă de date. Dacă perioada de observare disponibilă este mai lungă pentru oricare dintre surse și datele respective sunt relevante, respectiva perioadă mai lungă este cea care se utilizează.</p>		
<p>(3) În cazul expunerilor de tip retail, instituțiile pot lua în considerare tragerile viitoare din credite fie la determinarea propriilor factori de conversie, fie la determinarea estimărilor proprii ale pierderii în caz de nerambursare.</p> <p>▼M17</p> <p>Pentru expunerile de tip retail, estimările factorilor de conversie trebuie să se bazeze pe date care acoperă o perioadă de minimum cinci ani. Cu condiția obținerii aprobării autorităților competente, atunci când aplică abordarea bazată pe modele interne de rating, instituțiile pot utiliza date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită crește cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.</p>	<p>218. În cazul expunerilor de tip retail, băncile pot lua în considerare tragerile viitoare din credite fie la determinarea propriilor factori de conversie, fie la determinarea estimărilor proprii ale pierderii în caz de nerambursare.</p> <p>219. Pentru expunerile de tip retail, estimările factorilor de conversie trebuie să se bazeze pe date care acoperă o perioadă de minimum cinci ani. Cu condiția obținerii aprobării Băncii Naționale a Moldovei, atunci când aplică abordarea bazată pe modele interne de rating, băncile pot utiliza date relevante care acoperă o perioadă de doi ani. Perioada care trebuie acoperită crește cu un an în fiecare an, până când datele relevante acoperă cel puțin cinci ani.</p>	Compatibil	
<p>(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice următoarele:</p> <p>(a) natura, severitatea și durata declinului economic menționat la alineatul (1);</p> <p>(b) condițiile în conformitate cu care o autoritate competentă poate permite unei instituții să utilizeze date relevante care acoperă o perioadă de doi ani, atunci când aplică pentru prima dată abordarea IRB.</p> <p>ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 2014.</p> <p>Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate</p>		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
<p>▼M17 (5) Până la 31 decembrie 2026, ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a preciza metodologia pe care instituțiile o aplică pentru a estima CCF pe baza IRB.</p>		Norme UE neaplicabile	
<p><i>Articolul 183</i> ▼M17 Cerințe privind evaluarea efectului protecției nefinanțate a creditului pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public și expunerile față de societăți în cazul cărora se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, precum și pentru expunerile de tip retail (1) În ceea ce privește garanții eligibili și garanțiile eligibile se aplică următoarele cerințe: (a) instituțiile trebuie să aibă criterii specificate în mod clar privind tipurile de garanți pe care îi recunosc în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor; (b) pentru garanții recunoscuți se aplică aceleași reguli prevăzute la articolele 171, 172 și 173 ca și pentru debitori; ▼M17 (c) garanția este atestată în scris, nu se revocă și nu se schimbă de către garant, este valabilă până la îndeplinirea totală a obligației, conform sumei și perioadei de valabilitate a garanției, și este executorie față de garant într-o jurisdicție în care acesta are active care pot fi executate în urma unei hotărâri judecătorești; ▼M17 (d) garanția este necondiționată. ▼M17</p>	<p><i>Subsecțiunea 5</i> Cerințe privind evaluarea efectului protecției nefinanțate a creditului pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, expunerile față de administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public și expunerile față de societăți în cazul cărora se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, precum și pentru expunerile de tip retail 220. În ceea ce privește garanții (furnizorii de protecție) eligibili și garanțiile eligibile se aplică următoarele cerințe: 220.1. Băncile trebuie să aibă criterii specificate în mod clar privind tipurile de garanți pe care îi recunosc în scopul calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor; 220.2. Pentru garanții recunoscuți se aplică aceleași reguli prevăzute la punctele 168-170, 171-175 și 176-177 ca și pentru debitori; 220.3. Garanția este atestată în scris, nu se revocă și nu se schimbă de către garant, este valabilă până la îndeplinirea totală a obligației, conform sumei și perioadei de valabilitate a garanției, și este executorie față de garant într-o jurisdicție în care acesta are active care pot fi executate în urma unei hotărâri judecătorești; 220.4. Garanția este necondiționată.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>În sensul literei (d) de la primul paragraf, „garanție necondiționată” înseamnă o garanție în cazul căreia contractul de protecție a creditului nu conține nicio clauză a cărei îndeplinire se află în afara controlului direct al instituției creditoare și care ar putea exonera garantul de obligația de a plăti în timp util în caz de neîndeplinire culpabilă a obligațiilor contractuale de către debitor sau în cazul în care debitorul inițial nu efectuează o plată la scadență. O clauză a contractului de protecție a creditului care prevede că o îndeplinire deficitară a obligației de diligență sau o fraudă comisă de instituția creditoare anulează sau diminuează gradul de acoperire al garanției oferite de garant nu împiedică considerarea garanției respective ca fiind necondiționată.</p> <p>Garanțiile în cazul cărora plata de către garant este condiționată de obligația instituției creditoare de a se îndrepta în prealabil împotriva debitorului și care acoperă numai pierderile rămase după finalizarea de către instituție a procesului de restructurare sunt considerate necondiționate.</p>	<p>221. În sensul subpunctului 220.4, „garanție necondiționată” înseamnă o garanție în cazul căreia contractul de protecție a creditului nu conține nicio clauză a cărei îndeplinire se află în afara controlului direct al băncii creditoare și care ar putea exonera garantul de obligația de a plăti în timp util în caz de neîndeplinire culpabilă a obligațiilor contractuale de către debitor sau în cazul în care debitorul inițial nu efectuează o plată la scadență. O clauză a contractului de protecție a creditului care prevede că o îndeplinire deficitară a obligației de diligență sau o fraudă comisă de banca creditoare anulează sau diminuează gradul de acoperire al garanției oferite de garant nu împiedică considerarea garanției respective ca fiind necondiționată.</p> <p>222. Garanțiile în cazul cărora plata de către garant este condiționată de obligația băncii creditoare de a se îndrepta în prealabil împotriva debitorului și care acoperă numai pierderile rămase după finalizarea de către bancă a procesului de restructurare sunt considerate necondiționate.</p>		
<p>▼M17 (1a) Instituțiile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului utilizând fie abordarea de modelare a ajustării PD/LGD, în conformitate cu prezentul articol și cu condiția îndeplinirii cerinței prevăzute la alineatul (4) de la prezentul articol, fie abordarea constând în înlocuirea parametrilor de risc pe baza A-IRB, în conformitate cu articolul 236a și cu condiția îndeplinirii cerințelor de eligibilitate din capitolul 4. Instituțiile trebuie să aibă politici clare de evaluare a efectelor protecției nefinanțate a creditului asupra parametrilor de risc. Politicile instituțiilor sunt în concordanță cu practicile lor interne de gestionare a riscurilor și reflectă cerințele prezentului articol. Politicile respective precizează în mod clar care</p>	<p>223. Băncile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului utilizând fie abordarea de modelare a ajustării PD/LGD, în conformitate cu prezenta secțiune și cu condiția îndeplinirii cerinței prevăzute la punctul 229, fie abordarea constând în înlocuirea parametrilor de risc pe baza A-IRB, în conformitate cu calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în conformitate cu metoda substituției atunci când expunerea garantată este tratată conform abordării IRB utilizându-se estimările proprii ale LGD, iar o expunere directă comparabilă față de furnizorul de protecție este tratată conform abordării IRB din Regulamentul nr.112/2018 și cu condiția îndeplinirii cerințelor de eligibilitate din Regulamentul</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>dintre metodele specifice descrise la prezentul alineat sunt utilizate pentru fiecare sistem de rating, iar instituțiile aplică aceste politici în mod consecvent de-a lungul timpului.</p>	<p>nr.112/2018. Băncile trebuie să aibă politici clare de evaluare a efectelor protecției nefinanțate a creditului asupra parametrilor de risc. Politicile băncilor sunt în concordanță cu practicile lor interne de gestionare a riscurilor și reflectă cerințele prezentei subsecțiunii. Politicile respective precizează în mod clar care dintre metodele specifice descrise la prezentul alineat sunt utilizate pentru fiecare sistem de rating, iar băncile aplică aceste politici în mod consecvent de-a lungul timpului.</p>		
<p>(2) O instituție trebuie să aibă criteriile specificate în mod clar privind ajustarea claselor de rating, a grupelor de risc sau a estimărilor pierderii în caz de nerambursare și, în cazul creanțelor de tip retail și al creanțelor achiziționate eligibile, a procesului de încadrare a expunerilor în clase de rating sau grupe de risc, pentru a reflecta impactul garanțiilor asupra calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Aceste criterii respectă cerințele prevăzute la articolele 171, 172 și 173.</p> <p>Criteriile trebuie să fie plauzibile și intuitive. Acestea trebuie să țină seama de capacitatea și disponibilitatea garantului de a-și îndeplini obligațiile în condițiile garanției, de datele probabile ale oricăror plăți efectuate de garant, de gradul de corelație dintre capacitatea garantului de a-și îndeplini obligațiile în condițiile garanției și capacitatea de rambursare a debitorului, precum și de nivelul la care se menține riscul rezidual față de debitor.</p>	<p>224. O bancă trebuie să aibă criteriile specificate în mod clar privind ajustarea claselor de rating, a grupelor de risc sau a estimărilor pierderii în caz de nerambursare și, în cazul creanțelor de tip retail și al creanțelor achiziționate eligibile, a procesului de încadrare a expunerilor în clase de rating sau grupe de risc, pentru a reflecta impactul garanțiilor asupra calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Aceste criterii respectă cerințele prevăzute la punctele 168-170, 171-175 și 176-177.</p> <p>225. Criteriile trebuie să fie plauzibile și intuitive. Acestea trebuie să țină seama de capacitatea și disponibilitatea garantului de a-și îndeplini obligațiile în condițiile garanției, de datele probabile ale oricăror plăți efectuate de garant, de gradul de corelație dintre capacitatea garantului de a-și îndeplini obligațiile în condițiile garanției și capacitatea de rambursare a debitorului, precum și de nivelul la care se menține riscul rezidual față de debitor.</p>	Compatibil	
<p>(3) Cerințele prevăzute de prezentul articol pentru garanțiile personale se aplică și în cazul instrumentelor financiare derivate de credit având la bază o singură semnătură. În cazul în care există o neconcordanță între obligația care beneficiază de protecție și obligația de referință care face obiectul instrumentului financiar derivat de credit sau între obligația care beneficiază de protecție și</p>	<p>226. Cerințele prevăzute în prezenta secțiune pentru garanțiile personale se aplică și în cazul instrumentelor financiare derivate de credit având la bază o singură semnătură. În cazul în care există o neconcordanță între obligația care beneficiază de protecție și obligația de referință care face obiectul instrumentului financiar derivat de credit sau între obligația care beneficiază de protecție și</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>obligația utilizată pentru a stabili dacă s-a produs un eveniment de credit, se aplică cerințele prevăzute la articolul 216 alineatul (2). În cazul expunerilor de tip retail și al creanțelor achiziționate eligibile, prezentul alineat se aplică procesului de încadrare a expunerilor în clase de rating sau în grupe de risc.</p> <p>Criteriile trebuie să țină seama de structura plăților aferentă instrumentului financiar derivat de credit și să evalueze în mod prudent impactul acesteia asupra nivelului și calendarului recuperărilor. Instituția trebuie să ia în considerare măsura în care se mențin alte forme de risc rezidual.</p> <p>▼M17</p> <p>Instrumentele financiare derivate de credit de tipul first-to-default pot fi recunoscute ca protecție nefinanțată a creditului eligibilă. Cu toate acestea, instrumentele financiare derivate de credit de tipul second-to-default și toate celelalte instrumente financiare derivate de credit de tipul nth-to-default nu sunt recunoscute ca forme eligibile de protecție nefinanțată a creditului.</p>	<p>obligația utilizată pentru a stabili dacă s-a produs un eveniment de credit, se aplică cerințele prevăzute la punctul 64 din Regulamentul nr.112/2018. În cazul expunerilor de tip retail și al creanțelor achiziționate eligibile, punctele 226-228 se aplică procesului de încadrare a expunerilor în clase de rating sau în grupe de risc.</p> <p>227. Criteriile trebuie să țină seama de structura plăților aferentă instrumentului financiar derivat de credit și să evalueze în mod prudent impactul acesteia asupra nivelului și calendarului recuperărilor. Banca trebuie să ia în considerare măsura în care se mențin alte forme de risc rezidual.</p> <p>228. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul first-to-default pot fi recunoscute ca protecție nefinanțată a creditului eligibilă. Cu toate acestea, instrumentele financiare derivate de credit de tipul second-to-default și toate celelalte instrumente financiare derivate de credit de tipul nth-to-default nu sunt recunoscute ca forme eligibile de protecție nefinanțată a creditului.</p>		
<p>▼M17</p> <p>(4) În cazul în care instituțiile recunosc protecția nefinanțată a creditului prin abordarea de modelare a ajustării PD/LGD, părții garantate a expunerii-suport nu i se atribuie o pondere de risc care ar fi mai mică decât pragul de ponderare a riscului pentru furnizorul de protecție. În acest scop, pragul de ponderare a riscului pentru furnizorul de protecție se calculează utilizând aceeași probabilitate de nerambursare, aceeași pierdere în caz de nerambursare și aceeași funcție de ponderare a riscului ca cele aplicabile în cazul expunerii directe comparabile față de furnizorul de protecție, astfel cum se menționează la articolul 236a.</p>	<p>229. În cazul în care băncile recunosc protecția nefinanțată a creditului prin abordarea de modelare a ajustării PD/LGD, părții garantate a expunerii-suport nu i se atribuie o pondere de risc care ar fi mai mică decât pragul de ponderare a riscului pentru furnizorul de protecție. În acest scop, pragul de ponderare a riscului pentru furnizorul de protecție se calculează utilizând aceeași probabilitate de nerambursare, aceeași pierdere în caz de nerambursare și aceeași funcție de ponderare a riscului ca cele aplicabile în cazul expunerii directe comparabile față de furnizorul de protecție, astfel cum se menționează la prevederile aferente calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al cuantumurilor pierderilor așteptate în conformitate cu metoda substituției atunci când expunerea garantată este tratată conform</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
	abordării IRB utilizându-se estimările proprii ale LGD, iar o expunere directă comparabilă față de furnizorul de protecție este tratată conform abordării IRB din Regulamentul nr.112/2018.		
(5) În cazul garanțiilor personale pentru expuneri de tip retail, cerințele prevăzute la alineatele (1), (2) și (3) se aplică, de asemenea, încadrării expunerilor în clase de rating sau grupe de risc și estimării probabilității de nerambursare. ▼M17	230. În cazul garanțiilor personale pentru expuneri de tip retail, cerințele prevăzute la punctele 220-222, 224-225 și punctele 226-228 se aplică, de asemenea, încadrării expunerilor în clase de rating sau grupe de risc și estimării probabilității de nerambursare.	Compatibil	
Articolul 184 Cerințe privind creanțele achiziționate (1) La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc în cazul creanțelor achiziționate, instituțiile trebuie să asigure îndeplinirea condițiilor prevăzute la alineatele (2)-(6).	Subsecțiunea 6 Cerințe privind creanțele achiziționate 231. La cuantificarea parametrilor de risc care trebuie asociați claselor de rating sau grupelor de risc în cazul creanțelor achiziționate, băncile trebuie să asigure îndeplinirea condițiilor prevăzute la punctele 232-236.	Compatibil	
(2) Structura tranzacției trebuie să asigure faptul că, în toate circumstanțele previzibile, instituția deține proprietatea și controlul efectiv asupra tuturor încasărilor în numerar provenind din creanțe. În cazul în care debitorul efectuează plăți direct către un vânzător sau o societate de administrare, instituția trebuie să verifice în mod regulat dacă plățile sunt efectuate în totalitate și în conformitate cu termenii contractuali conveniți. Instituțiile trebuie să dispună de proceduri care să asigure faptul că proprietatea asupra creanțelor și a încasărilor în numerar este protejată împotriva falimentului sau a procedurilor judiciare contencioase care ar putea întârzia semnificativ exercitarea capacității instituției creditoare de a lichida sau de a ceda creanțele, ori de a păstra controlul asupra încasărilor în numerar.	232. Structura tranzacției trebuie să asigure faptul că, în toate circumstanțele previzibile, banca deține proprietatea și controlul efectiv asupra tuturor încasărilor în numerar provenind din creanțe. În cazul în care debitorul efectuează plăți direct către un vânzător sau o societate de administrare, banca trebuie să verifice în mod regulat dacă plățile sunt efectuate în totalitate și în conformitate cu termenii contractuali conveniți. Băncile trebuie să dispună de proceduri care să asigure faptul că proprietatea asupra creanțelor și a încasărilor în numerar este protejată împotriva falimentului sau a procedurilor judiciare contencioase care ar putea întârzia semnificativ exercitarea capacității băncii creditoare de a lichida sau de a ceda creanțele, ori de a păstra controlul asupra încasărilor în numerar.	Compatibil	
(3) Instituția monitorizează atât calitatea creanțelor achiziționate, cât și situația financiară a vânzătorului și a societății de administrare. În acest sens, se aplică următoarele: (a) instituția trebuie să evalueze corelația dintre calitatea creanțelor	233. Banca monitorizează atât calitatea creanțelor achiziționate, cât și situația financiară a vânzătorului și a societății de administrare. În acest sens, se aplică următoarele: 233.1. Banca trebuie să evalueze corelația dintre calitatea	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>achiziționate și situația financiară atât a vânzătorului, cât și a societății de administrare și să dispună de politici și proceduri interne care asigură o protecție adecvată împotriva oricăror evenimente neprevăzute, inclusiv atribuirea unui rating intern de risc fiecărui vânzător și fiecărei societăți de administrare;</p> <p>(b) instituția trebuie să dispună de politici și proceduri clare și eficiente pentru determinarea eligibilității vânzătorului și a societății de administrare. Instituția sau mandatarul său trebuie să reexamineze periodic vânzătorii și societățile de administrare, cu scopul de a verifica acuratețea rapoartelor acestora, de a detecta fraudele sau deficiențele operaționale și de a controla calitatea politicilor de credit ale vânzătorului și calitatea politicilor și procedurilor societății de administrare cu privire la colectarea plăților. Constatările acestor reexaminări trebuie formalizate;</p> <p>(c) instituția trebuie să evalueze caracteristicile portofoliilor de creanțe achiziționate, inclusiv avansurile excedentare, istoricul vânzătorului în ceea ce privește întârzierile la plată, creanțele neperformante și provizioanele pentru creanțe neperformante, condițiile de plată și eventualele conturi corespondente;</p> <p>(d) instituția trebuie să dispună de politici și proceduri eficiente de monitorizare în mod agregat a concentrărilor de risc față un singur debitor, atât în cadrul unui portofoliu de creanțe achiziționate, cât și pentru toate portofoliile de creanțe achiziționate;</p> <p>(e) instituția trebuie să se asigure că primește la timp din partea societății de administrare rapoarte privind maturizarea și riscul de diminuare a valorii creanțelor, care sunt suficient de detaliate pentru a asigura respectarea criteriilor de eligibilitate ale instituției și a politicilor referitoare la acordarea de avansuri care guvernează creanțele achiziționate și pentru a constitui un mijloc eficient de</p>	<p>creanțelor achiziționate și situația financiară atât a vânzătorului, cât și a societății de administrare și să dispună de politici și proceduri interne care asigură o protecție adecvată împotriva oricăror evenimente neprevăzute, inclusiv atribuirea unui rating intern de risc fiecărui vânzător și fiecărei societăți de administrare;</p> <p>233.2. Banca trebuie să dispună de politici și proceduri clare și eficiente pentru determinarea eligibilității vânzătorului și a societății de administrare. Banca sau mandatarul său trebuie să reexamineze periodic vânzătorii și societățile de administrare, cu scopul de a verifica acuratețea rapoartelor acestora, de a detecta fraudele sau deficiențele operaționale și de a controla calitatea politicilor de credit ale vânzătorului și calitatea politicilor și procedurilor societății de administrare cu privire la colectarea plăților. Constatările acestor reexaminări trebuie formalizate;</p> <p>233.3. Banca trebuie să evalueze caracteristicile portofoliilor de creanțe achiziționate, inclusiv avansurile excedentare, istoricul vânzătorului în ceea ce privește întârzierile la plată, creanțele neperformante și provizioanele pentru creanțe neperformante, condițiile de plată și eventualele conturi corespondente;</p> <p>233.4. Banca trebuie să dispună de politici și proceduri eficiente de monitorizare în mod agregat a concentrărilor de risc față un singur debitor, atât în cadrul unui portofoliu de creanțe achiziționate, cât și pentru toate portofoliile de creanțe achiziționate;</p> <p>233.5. Banca trebuie să se asigure că primește la timp din partea societății de administrare rapoarte privind maturizarea și riscul de diminuare a valorii creanțelor, care sunt suficient de detaliate pentru a asigura respectarea criteriilor de eligibilitate ale băncii și a politicilor referitoare la acordarea de avansuri care guvernează creanțele achiziționate și pentru a constitui un mijloc eficient de</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
monitorizare și de confirmare a condițiilor de vânzare practicate de vânzător și a diminuării valorii creanțelor.	monitorizare și de confirmare a condițiilor de vânzare practicate de vânzător și a diminuării valorii creanțelor.		
(4) Instituția trebuie să dispună de sisteme și proceduri pentru detectarea în stadiu incipient a deteriorării situației financiare a vânzătorului și a calității creanțelor achiziționate, precum și pentru abordarea în mod proactiv a problemelor care apar. În special, instituția trebuie să dispună de politici, proceduri și sisteme informaționale clare și eficiente pentru monitorizarea încălcărilor prevederilor contractuale, precum și de politici și proceduri clare și eficiente pentru inițierea acțiunilor judiciare și pentru administrarea creanțelor achiziționate problematice.	234. Banca trebuie să dispună de sisteme și proceduri pentru detectarea în stadiu incipient a deteriorării situației financiare a vânzătorului și a calității creanțelor achiziționate, precum și pentru abordarea în mod proactiv a problemelor care apar. În special, banca trebuie să dispună de politici, proceduri și sisteme informaționale clare și eficiente pentru monitorizarea încălcărilor prevederilor contractuale, precum și de politici și proceduri clare și eficiente pentru inițierea acțiunilor judiciare și pentru administrarea creanțelor achiziționate problematice.	Compatibil	
(5) Instituția trebuie să dispună de politici și proceduri clare și eficiente care să reglementeze controlul creanțelor achiziționate, al creditului și al numerarului. În special, politicile interne consemnate în documente trebuie să specifice toate elementele semnificative ale programului de achiziționare a creanțelor, inclusiv ratele avansurilor, garanțiile reale eligibile, documentația necesară, limitele de concentrare și modul în care trebuie tratate încasările în numerar. Aceste elemente trebuie să ia în considerare în mod adecvat toți factorii relevanți și semnificativi, inclusiv situația financiară a vânzătorului și a societății de administrare, concentrările de risc și evoluția calității creanțelor achiziționate și a portofoliului de clienți al vânzătorului, iar sistemele interne trebuie să asigure faptul că fondurile sunt avansate numai pe baza garanțiilor reale și a documentației justificative specificate.	235. Banca trebuie să dispună de politici și proceduri clare și eficiente care să reglementeze controlul creanțelor achiziționate, al creditului și al numerarului. În special, politicile interne consemnate în documente trebuie să specifice toate elementele semnificative ale programului de achiziționare a creanțelor, inclusiv ratele avansurilor, garanțiile reale eligibile, documentația necesară, limitele de concentrare și modul în care trebuie tratate încasările în numerar. Aceste elemente trebuie să ia în considerare în mod adecvat toți factorii relevanți și semnificativi, inclusiv situația financiară a vânzătorului și a societății de administrare, concentrările de risc și evoluția calității creanțelor achiziționate și a portofoliului de clienți al vânzătorului, iar sistemele interne trebuie să asigure faptul că fondurile sunt avansate numai pe baza garanțiilor reale și a documentației justificative specificate.	Compatibil	
(6) Instituția trebuie să dispună de un proces intern eficient de evaluare a conformității cu totalitatea politicilor și a procedurilor interne. Acest proces trebuie să includă audituri periodice ale tuturor fazelor critice ale programului de achiziționare de creanțe al instituției, verificarea separării responsabilităților între evaluarea vânzătorului și a societății de administrare și evaluarea debitorului și	236. Banca trebuie să dispună de un proces intern eficient de evaluare a conformității cu totalitatea politicilor și a procedurilor interne. Acest proces trebuie să includă audituri periodice ale tuturor fazelor critice ale programului de achiziționare de creanțe al băncii, verificarea separării responsabilităților între evaluarea vânzătorului și a societății de administrare și evaluarea debitorului	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>între evaluarea vânzătorului și a societății de administrare și auditul la sediul vânzătorului și al societății de administrare, precum și evaluări ale operațiunilor de înregistrare și monitorizare a tranzacțiilor (back office operations), cu accent deosebit pe calificări, experiență, numărul de angajați și infrastructura informatică disponibilă.</p>	<p>și între evaluarea vânzătorului și a societății de administrare și auditul la sediul vânzătorului și al societății de administrare, precum și evaluări ale operațiunilor de înregistrare și monitorizare a tranzacțiilor (back office operations), cu accent deosebit pe calificări, experiență, numărul de angajați și infrastructura informatică disponibilă.</p>		
<p>Subsecțiunea 3 Validarea estimărilor interne Articolul 185 Validarea estimărilor interne Instituțiile validează estimările lor interne, respectând următoarele cerințe: (a) instituțiile trebuie să dispună de sisteme robuste pentru a valida acuratețea și coerența sistemelor și proceselor de rating, precum și estimarea tuturor parametrilor de risc relevanți. Procesul de validare internă trebuie să permită instituției să evalueze performanța sistemelor interne de rating și de estimare a riscului în mod coerent și semnificativ; (b) instituțiile trebuie să compare cu regularitate ratele de nerambursare efective cu estimările probabilităților de nerambursare pentru fiecare clasă de rating și, în cazul în care ratele de nerambursare efective se situează în afara intervalului previzionat pentru clasa respectivă de rating, instituțiile trebuie să analizeze în mod expres motivele acestei abateri. Instituțiile care utilizează propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie trebuie să efectueze, de asemenea, o analiză similară pentru aceste estimări. Pentru comparațiile respective trebuie utilizate date istorice care acoperă o perioadă de timp cât mai lungă posibil. Instituțiile trebuie să consemneze metodele și datele utilizate pentru aceste comparații. Analiza și consemnarea trebuie actualizate cel puțin anual; (c) instituțiile trebuie să utilizeze, de asemenea, alte instrumente de validare cantitativă, precum și comparații cu surse de date externe</p>	<p>Subsecțiunea 7 Validarea estimărilor interne, cadrul de administrare, controlul riscului de credit și auditul intern 237. Băncile validează estimările lor interne, respectând următoarele cerințe: 237.1. Băncile trebuie să dispună de sisteme robuste pentru a valida acuratețea și coerența sistemelor și proceselor de rating, precum și estimarea tuturor parametrilor de risc relevanți. Procesul de validare internă trebuie să permită băncii să evalueze performanța sistemelor interne de rating și de estimare a riscului în mod coerent și semnificativ; 237.2. Băncile trebuie să compare cu regularitate ratele de nerambursare efective cu estimările probabilităților de nerambursare pentru fiecare clasă de rating și, în cazul în care ratele de nerambursare efective se situează în afara intervalului previzionat pentru clasa respectivă de rating, băncile trebuie să analizeze în mod expres motivele acestei abateri. Băncile care utilizează propriile estimări ale pierderilor în caz de nerambursare și ale factorilor de conversie trebuie să efectueze, de asemenea, o analiză similară pentru aceste estimări. Pentru comparațiile respective trebuie utilizate date istorice care acoperă o perioadă de timp cât mai lungă posibil. Băncile trebuie să consemneze metodele și datele utilizate pentru aceste comparații. Analiza și consemnarea trebuie actualizate cel puțin anual; 237.3. Băncile trebuie să utilizeze, de asemenea, alte instrumente de validare cantitativă, precum și comparații cu surse de date</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>relevante. Analiza trebuie să se bazeze pe date adaptate portofoliului, care sunt actualizate cu regularitate și acoperă o perioadă de observare relevantă. Evaluările interne efectuate de instituții cu privire la performanța propriilor sisteme de rating trebuie să se bazeze pe o perioadă de timp cât mai lungă posibil;</p> <p>(d) metodele și datele utilizate pentru validarea cantitativă trebuie să fie coerente în timp. Modificările (privind atât sursele de date, cât și perioadele acoperite) ale metodelor și datelor utilizate pentru estimare și validare trebuie formalizate;</p> <p>(e) instituțiile trebuie să dispună de standarde interne riguroase pentru cazurile în care abaterile față de estimări ale valorilor efective ale probabilităților de nerambursare, ale pierderilor în caz de nerambursare, ale factorilor de conversie și ale pierderilor totale, atunci când se utilizează pierderea așteptată, devin suficient de semnificative pentru a pune sub semnul întrebării validitatea estimărilor. Aceste standarde trebuie să țină seama de ciclurile economice și factori care determină o variație sistematică similară ratei de nerambursare. În cazul în care valorile efective continuă să fie mai mari decât valorile așteptate, instituțiile trebuie să revizuiască în sens ascendent estimările, pentru a reflecta rata de nerambursare și pierderile observate.</p> <p>▼M17 _____</p>	<p>externe relevante. Analiza trebuie să se bazeze pe date adaptate portofoliului, care sunt actualizate cu regularitate și acoperă o perioadă de observare relevantă. Evaluările interne efectuate de bănci cu privire la performanța propriilor sisteme de rating trebuie să se bazeze pe o perioadă de timp cât mai lungă posibil;</p> <p>237.4. Metodele și datele utilizate pentru validarea cantitativă trebuie să fie coerente în timp. Modificările (privind atât sursele de date, cât și perioadele acoperite) ale metodelor și datelor utilizate pentru estimare și validare trebuie formalizate;</p> <p>237.5. Băncile trebuie să dispună de standarde interne riguroase pentru cazurile în care abaterile față de estimări ale valorilor efective ale probabilităților de nerambursare, ale pierderilor în caz de nerambursare, ale factorilor de conversie și ale pierderilor totale, atunci când se utilizează pierderea așteptată, devin suficient de semnificative pentru a pune sub semnul întrebării validitatea estimărilor. Aceste standarde trebuie să țină seama de ciclurile economice și factori care determină o variație sistematică similară ratei de nerambursare. În cazul în care valorile efective continuă să fie mai mari decât valorile așteptate, băncile trebuie să revizuiască în sens ascendent estimările, pentru a reflecta rata de nerambursare și pierderile observate.</p>		
<p>Subsecțiunea 5 Cadrul de administrare și supravegherea Articolul 189 Cadrul de administrare</p> <p>(1) Toate aspectele semnificative ale proceselor de rating și de estimare se aprobă de către organul de conducere a instituției sau de către un comitet desemnat în acest scop și de către conducerea superioară. Aceste părți trebuie să dovedească o înțelegere la nivel general a sistemelor de rating ale instituției și o înțelegere în detaliu a rapoartelor de administrare asociate.</p>	<p>238. Toate aspectele semnificative ale proceselor de rating și de estimare se aprobă de către organul de conducere a băncii sau de către un comitet desemnat în acest scop. Aceste părți trebuie să dovedească o înțelegere la nivel general a sistemelor de rating ale băncii și o înțelegere în detaliu a rapoartelor de administrare asociate.</p>	Compatibil	
<p>(2) Conducerea superioară trebuie să îndeplinească următoarele</p>	<p>239. Organul executiv trebuie să îndeplinească următoarele</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>cerințe:</p> <p>(a) să informeze organul de conducere sau un comitet desemnat în acest scop cu privire la modificările semnificative ale politicilor stabilite sau la derogările semnificative de la acestea, care vor avea un impact semnificativ asupra funcționării sistemelor de rating ale instituției;</p> <p>(b) să dovedească o bună înțelegere a concepției și a funcționării sistemelor de rating;</p> <p>(c) să asigure permanent funcționarea corectă a sistemelor de rating.</p> <p>Conducerea superioară trebuie să fie informată cu regularitate de către unitățile de control al riscului de credit cu privire la performanța procesului de rating, la aspectele care necesită îmbunătățiri și la stadiul eforturilor de remediere a deficiențelor identificate anterior.</p>	<p>cerințe:</p> <p>239.1. Să informeze organul de conducere sau un comitet desemnat în acest scop cu privire la modificările semnificative ale politicilor stabilite sau la derogările semnificative de la acestea, care vor avea un impact semnificativ asupra funcționării sistemelor de rating ale băncii;</p> <p>239.2. Să dovedească o bună înțelegere a concepției și a funcționării sistemelor de rating;</p> <p>239.3. Să asigure permanent funcționarea corectă a sistemelor de rating.</p> <p>240. Organul executiv trebuie să fie informat cu regularitate de către unitățile de control al riscului de credit cu privire la performanța procesului de rating, la aspectele care necesită îmbunătățiri și la stadiul eforturilor de remediere a deficiențelor identificate anterior.</p>		
<p>(3) Analiza profilului de risc de credit al instituției, bazată pe modele interne de rating, trebuie să constituie o parte esențială a rapoartelor de administrare prezentate acestor părți. Raportarea trebuie să includă, cel puțin, profilul de risc pe clasă de rating, migrația debitorilor între clase de rating, estimarea parametrilor de risc relevanți aferenți fiecărei clase de rating, precum și compararea ratelor de nerambursare efective și, în măsura în care se utilizează estimări proprii, a pierderilor în caz de nerambursare efective și a factorilor de conversie efectivi cu previziunile și cu rezultatele simulărilor de criză. Frecvența de raportare depinde de importanța și tipul informațiilor, precum și de nivelul destinatarului.</p>	<p>241. Analiza profilului de risc de credit al băncii, bazată pe modele interne de rating, trebuie să constituie o parte esențială a rapoartelor de administrare prezentate acestor părți. Raportarea trebuie să includă, cel puțin, profilul de risc pe clasă de rating, migrația debitorilor între clase de rating, estimarea parametrilor de risc relevanți aferenți fiecărei clase de rating, precum și compararea ratelor de nerambursare efective și, în măsura în care se utilizează estimări proprii, a pierderilor în caz de nerambursare efective și a factorilor de conversie efectivi cu previziunile și cu rezultatele simulărilor de criză. Frecvența de raportare depinde de importanța și tipul informațiilor, precum și de nivelul destinatarului.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 190 Controlul riscului de credit</p> <p>(1) Unitatea de control al riscului de credit trebuie să fie independentă față de personalul și față de funcțiile de conducere responsabile cu inițierea sau reînnoirea expunerilor și să raporteze</p>	<p>242. Unitatea de control al riscului de credit trebuie să fie independentă față de personalul și față de funcțiile de conducere responsabile cu inițierea sau reînnoirea expunerilor și să raporteze direct conducerii superioare. Această unitate este responsabilă cu</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>direct conducerii superioare. Această unitate este responsabilă cu conceperea sau selectarea, implementarea, supravegherea și funcționarea sistemelor de rating. Unitatea respectivă elaborează și analizează cu regularitate rapoarte cu privire la rezultatele sistemelor de rating.</p>	<p>conceperea sau selectarea, implementarea, supravegherea și funcționarea sistemelor de rating. Unitatea respectivă elaborează și analizează cu regularitate rapoarte cu privire la rezultatele sistemelor de rating.</p>		
<p>(2) Responsabilitățile unității (unităților) de control al riscului de credit sunt:</p> <p>(a) testarea și monitorizarea claselor de rating și a grupelor de risc;</p> <p>(b) elaborarea și analizarea rapoartelor de sinteză cu privire la sistemele de rating ale instituției;</p> <p>(c) implementarea procedurilor pentru verificarea aplicării coerente a definițiilor claselor de risc și grupelor de risc în diferitele departamente și localizări geografice;</p> <p>(d) revizuirea și consemnarea oricăror modificări aduse procesului de rating, incluzând motivele modificărilor;</p> <p>(e) revizuirea criteriilor de rating, pentru a stabili dacă acestea își păstrează capacitatea de previzionare a riscurilor. Modificările aduse procesului de rating, criteriilor de rating sau parametrilor de rating individuali trebuie consemnate și păstrate;</p> <p>(f) participarea activă la conceperea sau selectarea, implementarea și validarea modelelor utilizate în procesul de rating;</p> <p>(g) monitorizarea și supravegherea modelelor utilizate în procesul de rating;</p> <p>(h) revizuirea permanentă și modificarea modelelor utilizate în procesul de rating.</p>	<p>243. Responsabilitățile unității (unităților) de control al riscului de credit sunt:</p> <p>243.1. Testarea și monitorizarea claselor de rating și a grupelor de risc;</p> <p>243.2. Elaborarea și analizarea rapoartelor de sinteză cu privire la sistemele de rating ale băncii;</p> <p>243.3. Implementarea procedurilor pentru verificarea aplicării coerente a definițiilor claselor de risc și grupelor de risc în diferitele departamente și localizări geografice;</p> <p>243.4. Revizuirea și consemnarea oricăror modificări aduse procesului de rating, incluzând motivele modificărilor;</p> <p>243.5. Revizuirea criteriilor de rating, pentru a stabili dacă acestea își păstrează capacitatea de previzionare a riscurilor. Modificările aduse procesului de rating, criteriilor de rating sau parametrilor de rating individuali trebuie consemnate și păstrate;</p> <p>243.6. Participarea activă la conceperea sau selectarea, implementarea și validarea modelelor utilizate în procesul de rating;</p> <p>243.7. Monitorizarea și supravegherea modelelor utilizate în procesul de rating;</p> <p>243.8. Revizuirea permanentă și modificarea modelelor utilizate în procesul de rating.</p>	Compatibil	
<p>(3) Instituțiile care utilizează date centralizate provenind de la mai multe instituții în conformitate cu articolul 179 alineatul (2) pot externaliza următoarele activități:</p> <p>(a) producerea informațiilor relevante pentru testarea și</p>	<p>244. Băncile care utilizează date centralizate provenind de la mai multe bănci în conformitate cu punctul 197 pot externaliza următoarele activități:</p> <p>244.1. Producerea informațiilor relevante pentru testarea și</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de Compatibilitate	9. Observații
<p>monitorizarea claselor de rating și a grupelor de risc;</p> <p>(b) elaborarea rapoartelor de sinteză cu privire la sistemele de rating ale instituției;</p> <p>(c) producerea informațiilor relevante pentru revizuirea criteriilor de rating, pentru a evalua dacă acestea își păstrează capacitatea de previzionare a riscului;</p> <p>(d) consemnarea modificărilor aduse procesului de rating, criteriilor de rating sau parametrilor de rating individuali;</p> <p>(e) producerea informațiilor relevante pentru revizuirea permanentă și modificarea modelelor utilizate în procesul de rating.</p>	<p>monitorizarea claselor de rating și a grupelor de risc;</p> <p>244.2. Elaborarea rapoartelor de sinteză cu privire la sistemele de rating ale băncii;</p> <p>244.3. Producerea informațiilor relevante pentru revizuirea criteriilor de rating, pentru a evalua dacă acestea își păstrează capacitatea de previzionare a riscului;</p> <p>244.4. Consemnarea modificărilor aduse procesului de rating, criteriilor de rating sau parametrilor de rating individuali;</p> <p>244.5. Producerea informațiilor relevante pentru revizuirea permanentă și modificarea modelelor utilizate în procesul de rating.</p>		
<p>(4) Instituțiile care aplică alineatul (3) se asigură că autoritățile competente au acces la toate informațiile relevante provenind de la părți terțe, care sunt necesare pentru examinarea îndeplinirii cerințelor, și că acestea pot efectua inspecții la fața locului în aceeași măsură în care pot efectua inspecții în instituție.</p>	<p>245. Băncile care aplică punctul 244 se asigură că Banca Națională a Moldovei are acces la toate informațiile relevante provenind de la părți terțe, care sunt necesare pentru examinarea îndeplinirii cerințelor, și că acestea pot efectua inspecții la fața locului în aceeași măsură în care pot efectua inspecții în bancă.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 191 Auditul intern</p> <p>Auditul intern, sau altă unitate de audit independentă comparabilă, revizuieste, cel puțin anual, sistemele de rating ale instituției și funcționarea acestora, inclusiv funcția de creditare și estimarea probabilităților de nerambursare, a pierderilor în caz de nerambursare, a pierderilor așteptate și a factorilor de conversie. Printre domeniile revizuite se numără și respectarea tuturor cerințelor aplicabile.</p>	<p>246. Auditul intern, sau altă unitate de audit independentă comparabilă, revizuieste, cel puțin anual, sistemele de rating ale băncii și funcționarea acestora, inclusiv funcția de creditare și estimarea probabilităților de nerambursare, a pierderilor în caz de nerambursare, a pierderilor așteptate și a factorilor de conversie. Printre domeniile revizuite se numără și respectarea tuturor cerințelor aplicabile.</p>	Compatibil	