TABEL DE CONCORDANŢĂ

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, nr. CELEX: 32013R0575, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024** (partea a patra „Expuneri mari")
2.	**Proiect pentru modificarea Regulamentului cu privire la expunerile mari, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 109/2019**
3.	**Gradul de compatibilitate – compatibil**
4.	**Banca Națională a Moldovei**
5.	**Data: noiembrie 2026**

6. Actul Uniunii Europene	**7. Proiectul de act normativ naţional**	**8. Gradul de compatibilitate**	**9. Observații**
PARTEA ÎNTÂI DISPOZIȚII GENERALE			
TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII	**Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE**		
Articolul 4 **Definiții**			
25. „firmă de investiții recunoscută din țări terțe" înseamnă o firmă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: (a) în cazul în care ar fi stabilită în Uniune, s-ar încadra în definiția firmei de investiții; (b) este autorizată într-o țară terță; (c) intră sub incidența și respectă regulile prudențiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau în Directiva 2013/36/UE;	**5.** În sensul prezentului regulament termenii și expresiile utilizate mai jos au următoarele semnificații: **firmă de investiții recunoscută din țări terțe** – o firmă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: 1) în cazul în care ar fi stabilită în Uniune, s-ar încadra în definiția firmei de investiții; 2) este autorizată într-o țară terță; 3) intră sub incidența și respectă regulile prudențiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau Legea nr. 202/2017; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
39. „grup de clienți aflați în legătură" înseamnă oricare dintre următoarele: (a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte; (b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la litera (a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special	**5.** În sensul prezentului regulament termenii și expresiile utilizate mai jos au următoarele semnificații: **grup de clienți aflați în legătură** – oricare dintre următoarele: 1) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrară, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte; 2) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la subpct.1), dar care trebuie să fie considerate ca	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare; În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate fie considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2). ▼*M8* Două sau mai multe persoane fizice sau juridice care îndeplinesc condițiile stabilite la litera (a) sau (b) ca urmare a expunerii directe la același CPC pentru activități de compensare nu sunt considerate ca formând un grup de clienți aflați în legătură;	reprezentând un singur risc, deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special cu dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar putea întâmpina dificultăți de finanțare sau de rambursare; 3) persoana/persoanele fizice sau juridice prin intermediul căreia/cărora este efectuată una sau mai multe tranzacții (operațiuni) cu banca în interesul altei/altor persoane și care sunt considerate a fi influențate de ultima/ultimele în cadrul tranzacțiilor (operațiunilor) respective datorită existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen de relații dintre aceste persoane determinat conform Regulamentului nr.240/2013 privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate. Prin derogare de la prevederile subpunctelor 1) și 2), în cazul în care o autoritate a administrației publice centrale (în continuare administrația centrală) deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu subpunctul 2), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența prevederilor pct. 35^2 din Regulamentul nr. 111/2018.		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	Două sau mai multe persoane fizice sau juridice care îndeplinesc condițiile stabilite la subpunctul 1) sau 2) ca urmare a expunerii directe la aceeași contraparte centrală (CPC) pentru activități de compensare nu sunt considerate ca formând un grup de clienți aflați în legătură. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
▼*M17* 155. „entitate din sectorul bancar paralel” înseamnă o entitate care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat.	**entitate din sectorul bancar paralel** – entitate care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat, identificată în conformitate cu criteriile prevăzute în anexa nr.3; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
	acord de răscumpărare tripartit – un acord de răscumpărare prin care contrapărțile desemnează un agent tripartit să acționeze în calitate de agent al acestora și să faciliteze servicii de gestionare a garanțiilor reale pe durata executării tranzacțiilor tripartite; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		Conform Ghidului ABE privind condițiile de aplicare a tratamentului alternativ al expunerilor instituțiilor aferente acordurilor de răscumpărare tripartite (EBA/GL/2021/01)
▼*C2* **PARTEA A PATRA EXPUNERI MARI**			
Articolul 387 **Obiect**			
Instituțiile își monitorizează și controlează expunerile mari în conformitate cu prezenta parte.	**2.** Instituțiile de credit își monitorizează și controlează expunerile în conformitate cu prevederile prezentului regulament. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
Articolul 388 ***Excludere din domeniul de aplicare*** *– eliminat prin* ▼*M9*			
▼*C2* *Articolul 389* **Definiție**			
În sensul prezentei părți, „expuneri” înseamnă orice activ sau element extrabilanțier menționat în partea a treia titlul II capitolul 2, fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc.	**5.** În sensul prezentului regulament termenii şi expresiile utilizate mai jos au următoarele semnificaţii: **expunere** – valoarea oricărui activ sau element extrabilanțier menționat în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
	Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.111/2018), fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc;		
▼*M8* *Articolul 390* **Calculul valorii expunerii**	**Capitolul II UNELE PARTICULARITĂŢI AFERENTE CALCULULUI VALORII EXPUNERII**		
(1) Expunerile totale față de un grup de clienți aflați în legătură se calculează însumând expunerile față de clienții individuali din grupul respectiv.	**12.** Expunerile *totale* față de grupurile de clienți aflați în legătură se calculează însumând expunerile față de clienții individuali dintr-un astfel de grup. *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(2) Expunerile totale față de clienți individuali se calculează prin însumarea expunerilor din portofoliul de tranzacționare și a expunerilor din afara portofoliului de tranzacționare.	**11.** Expunerile *totale* faţă de clienţi individuali sau grupuri de clienţi aflaţi în legătură se calculează prin însumarea expunerilor care rezultă din portofoliul de tranzacţionare şi a expunerilor care rezultă din afara portofoliului de tranzacţionare. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(3) Pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare, instituțiile pot: (a) să își compenseze pozițiile lungi și pozițiile scurte pe același instrument financiar emis de un anumit client, poziția netă pe fiecare dintre diferitele instrumente fiind calculată conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 2; (b) să își compenseze pozițiile lungi și pozițiile scurte pe instrumente financiare diferite emise de un anumit client, dar numai dacă instrumentul financiar suport pentru poziția scurtă are un rang inferior în raport cu instrumentul financiar suport pentru poziția lungă sau dacă instrumentele-suport au același rang. În sensul literelor (a) și (b), instrumentele financiare pot fi încadrate în categorii în funcție de diferitele ranguri, în vederea stabilirii rangului relativ al pozițiilor.	**8.** Pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare, banca poate: 1) să compenseze pozițiile lungi și pozițiile scurte ale băncii pe același instrument financiar emis de un anumit client. Poziția netă pe fiecare dintre diferitele instrumente urmează a fi calculată conform metodelor prevăzute în Regulamentul nr.114/2018; 2) să compenseze pozițiile lungi și pozițiile scurte pe instrumente financiare diferite emise de un anumit client, dar numai dacă instrumentul financiar suport pentru poziția scurtă are un rang inferior în raport cu instrumentul financiar suport pentru poziția lungă sau dacă instrumentele-suport au același rang. **9.** În sensul punctului 8, instrumentele financiare pot fi încadrate în categorii în funcție de diferitele ranguri, în vederea stabilirii rangului relativ al pozițiilor. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(4) Instituțiile calculează valorile expunerii aferente contractelor derivate enumerate în anexa II și ale	**14[1].** Expunerile care decurg din elementele menţionate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 trebuie să fie	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
contractelor derivate de credit încheiate direct cu un client în conformitate cu una dintre metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3, 4 și 5, după caz. Expunerile rezultate din tranzacțiile menționate la articolele 378, 379 și 380 se calculează prin modalitatea descrisă la articolele respective.	calculate în conformitate cu una dintre metodele prevăzute în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.220/2025 (în continuare – Regulamentul nr.220/2025). Expunerile rezultate din tranzacțiile menționate în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.115/2018 (în continuare – Regulamentul nr.115/2018) se calculează prin modalitatea descrisă în regulamentul menționat. *Modificat prin Proiectul HCE al BNM privind modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
Pentru calcularea valorii expunerii pentru contractele menționate la primul paragraf, în cazul în care contractele respective sunt alocate portofoliului de tranzacționare, instituțiile respectă totodată principiile prevăzute la articolul 299. Prin derogare de la primul paragraf, instituțiile care au aprobarea de a utiliza metodele menționate în capitolul 4 secțiunea 4 și în capitolul 6 secțiunea 6 de la titlul II din partea a treia pot utiliza metodele respective pentru calcularea valorii expunerii cu privire la operațiunile de finanțare titluri de valoare.	**14[11].** Pentru calcularea valorii expunerilor în sensul punctului 14[1], în cazul în care contractele vizate sunt alocate portofoliului de tranzacționare, instituțiile de credit respectă totodată principiile prevăzute în capitolul VII din Regulamentul nr.220/2025. Prin derogare de la punctul 14[1], instituțiile de credit care au aprobarea de a utiliza abordarea bazată pe modele interne pot aplica metodele respective pentru calcularea valorii expunerii cu privire la operațiunile de finanțare titluri de valoare. *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(5) Instituțiile adaugă la expunerile totale față de un client expunerile care provin din contractele derivate enumerate în anexa II și din contractele derivate de credit care nu sunt încheiate direct cu respectivul client, dar pentru care instrumentul de datorie sau de capital suport a fost emis de respectivul client.	**14[2].** Instituțiile de credit calculează valoarea expunerii indirecte faţă de un client care provine din contractele derivate enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 şi din contractele derivate de credit, atunci când contractele derivate nu sunt încheiate direct cu respectivul client, dar instrumentul de datorie sau de capital suport a fost emis de clientul respectiv, în conformitate cu metodologia prevăzută în anexa nr.1[1]. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	Anexa nr.1[1] transpune Regulamentul delegat (UE) 2022/1011 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează modul de determinare a expunerilor indirecte față de un client care provin din contracte derivate și contracte derivate de credit, atunci când contractele nu sunt încheiate direct cu respectivul client, dar instrumentul de datorie sau de capital suport a fost emis de clientul respectiv.
(6) Expunerile nu cuprind niciuna dintre următoarele:	**6.** Expunerile nu cuprind niciuna dintre următoarele:	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) în cazul tranzacțiilor de schimb valutar, expunerile înregistrate în cursul normal al decontării în timpul celor două zile lucrătoare ulterioare plății; (b) în cazul tranzacțiilor de vânzare sau cumpărare a unor titluri de valoare, expunerile înregistrate în cursul normal al decontării în timpul celor cinci zile lucrătoare ulterioare plății sau livrării titlurilor, oricare dintre acestea survine mai întâi; (c) în cazul furnizării de servicii de transfer de fonduri, inclusiv de prestare de servicii de plată, compensări și decontări în orice monedă și de bancă corespondentă sau de servicii de compensare, decontare și custodie a instrumentelor financiare către clienți, primirea întârziată a finanțării și alte expuneri care decurg din activitatea cu clienții, care nu durează mai mult decât până în următoarea zi lucrătoare; (d) în cazul furnizării de servicii de transfer de fonduri, inclusiv de prestare de servicii de plată, compensări și decontări în orice monedă și de bancă corespondentă, expunerile pe parcursul zilei („intra-day”) față de instituțiile care prestează serviciile respective; (e) expunerile deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în conformitate cu articolele 36 și 56 sau orice altă deducere din elementele respective care reduce rata de solvabilitate.	1) în cazul tranzacțiilor de schimb valutar, expunerile înregistrate în cursul normal al decontării în timpul celor două zile lucrătoare ulterioare plății; 2) în cazul tranzacțiilor de vânzare sau cumpărare de titluri de valoare, expunerile înregistrate în cursul normal al decontării în cele cinci zile lucrătoare ulterioare plății sau livrării titlurilor, oricare dintre acestea are loc mai întâi; 3) în cazul furnizării de servicii de transfer de mijloace bănești, inclusiv de prestare de servicii de plată, compensări și decontări în orice monedă și de corespondent bancar sau de servicii de compensare, decontare și custodie a instrumentelor financiare către clienți, primirea întârziată a finanțării și alte expuneri care decurg din activitatea cu clienții, care nu durează mai mult decât până în următoarea zi lucrătoare; 4) în cazul furnizării de servicii de transfer de fonduri, inclusiv de prestare de servicii de plată, compensări și decontări în orice monedă și de corespondent bancar, expunerile pe parcursul zilei (intra-day) față de societăţile care prestează serviciile respective; 5) expunerile deduse din fondurile proprii, în conformitate cu punctele 30, 87 și 100 din Regulamentul nr.109/2018.		
(7) Pentru a determina expunerea globală față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură, cu privire la clienți față de care instituția are expuneri prin tranzacțiile menționate la articolul 112 literele (m) și (o) sau prin alte tranzacții, atunci când există o expunere față de active-suport, o instituție evaluează expunerile sale suport luând în considerare substanța economică a structurii tranzacției și riscurile inerente structurii tranzacției propriu-zise, pentru a stabili dacă aceasta constituie o expunere suplimentară.	**13.** Pentru a determina expunerea globală față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură, din punctul de vedere al clienților față de care instituția de credit are expuneri prin tranzacțiile menționate la punctul 11, subpunctele 12) și 14) din Regulamentul nr.111/2018 ori prin alte tranzacții, atunci când există o expunere față de active-suport, instituția de credit evaluează expunerile sale suport luând în considerare substanța economică a structurii tranzacției și riscurile inerente structurii tranzacției propriu-zise, pentru a stabili dacă aceasta constituie o expunere suplimentară. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	14. În sensul punctului 13, condiţiile şi metodologiile de determinare a expunerii globale faţă de un client sau faţă de un grup de clienţi aflaţi în legătură, precum şi condiţiile în care structura tranzacţiei nu constituie o expunere suplimentară sunt prevăzute în anexa nr.1.		
(8) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: (a) condițiile și metodologiile care trebuie utilizate pentru a determina expunerea globală față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură, din punctul de vedere al tipurilor de expuneri prevăzute la alineatul (7); (b) condițiile în care structura tranzacțiilor menționate la alineatul (7) nu constituie o expunere suplimentară. ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 1 ianuarie 2014. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE și Comisiei.
▼*M8* (9) În scopul alineatului (5), ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza modul de determinare a expunerilor care provin din contractele derivate enumerate în anexa II și din contractele derivate de credit, atunci când contractele nu sunt încheiate direct cu respectivul client, dar instrumentul de datorie sau de capital emis de respectivul client a fost emis de acesta pentru a le include în expunerile față de client. ABE prezintă Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 martie 2020. Se deleagă Comisiei competența de a completa 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.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE și a Comisiei.
▼*C2* *Articolul 391* ***Definirea unei instituții în scopul expunerilor mari***			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
În scopul calculării valorii expunerilor în conformitate cu prezenta parte, termenul „instituție” desemnează și orice întreprindere privată sau publică, inclusiv sucursalele acesteia, care, dacă ar fi stabilite în Uniune, ar corespunde definiției termenului „instituției” și care a fost autorizată într-o țară terță care aplică cerințe de supraveghere prudențială și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune.		Norme UE neaplicabile	
▼*M8* În scopul primului paragraf, Comisia poate adopta, prin intermediul actelor de punere în aplicare și sub rezerva procedurii de examinare prevăzute la articolul 464 alineatul (2), decizii prin care să stabilească dacă o țară terță aplică cerințe de supraveghere și de reglementare prudențiale cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența Comisiei.
▼*M8* *Articolul 392* **Definiția unei expuneri mari**			
Expunerea unei instituții față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură este considerată a fi o expunere mare în cazul în care valoarea expunerii este cel puțin egală cu 10 % din fondurile sale proprii de nivel 1.	**5.** În sensul prezentului regulament termenii şi expresiile utilizate mai jos au următoarele semnificaţii: **expunere mare** – expunerea unei instituții de credit faţă de un client sau un grup de clienţi aflaţi în legătură, a cărei valoare este egală cu 10% sau mai mult din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit respective; *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
▼*C2* *Articolul 393* **Capacitatea de a identifica și administra expunerile mari**	**Capitolul III CAPACITATEA DE A IDENTIFICA ŞI ADMINISTRA EXPUNERILE MARI ŞI CERINŢELE DE RAPORTARE**		
O instituție trebuie să dispună de proceduri administrative și contabile sănătoase și de mecanisme adecvate de control intern care să îi permită să identifice, să administreze, să monitorizeze, să raporteze și să înregistreze toate expunerile mari și modificările ulterioare ale acestora, în conformitate cu prezentul regulament.	**15.** instituția de credit trebuie să dispună de reglementări interne, inclusiv proceduri de control și administrare pentru identificarea clienților aflați în legătură, proceduri administrative și contabile riguroase și de mecanisme adecvate de control intern care să îi permită să identifice, să administreze, să monitorizeze, să raporteze și să înregistreze toate expunerile mari față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură și modificările ulterioare ale acestora, în conformitate cu prezentul regulament.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.		
▼*M8* *Articolul 394* **Cerințe de raportare**	**Capitolul III CAPACITATEA DE A IDENTIFICA ŞI ADMINISTRA EXPUNERILE MARI ŞI CERINŢELE DE RAPORTARE**		
(1) Instituțiile raportează autorităților lor competente următoarele informații cu privire la fiecare expunere mare pe care o dețin, inclusiv cu privire la expunerile mari exceptate de la aplicarea articolului 395 alineatul (1): (a) identitatea clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care instituția are o expunere mare; (b) valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul; (c) în cazul în care se utilizează, tipul protecției finanțate sau nefinanțate a creditului; (d) valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit calculat în sensul articolului 395 alineatul (1), dacă este cazul.	**16.** Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a Moldovei următoarele informații cu privire la fiecare expunere mare, inclusiv cu privire la expunerile mari exceptate de la aplicarea punctelor 18 - 18^3 din prezentul regulament: 1) datele de identificare a clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care banca are o expunere mare; 2) valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul; 3) în cazul în care se utilizează, tipul protecției finanțate sau nefinanțate a creditului; 4) valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit calculat în sensul punctelor 18 - 18^3. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
Instituțiile care fac obiectul dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 3 raportează autorităților lor competente cele mai mari 20 de expuneri determinate pe bază consolidată, excluzând expunerile exceptate de la aplicarea articolului 395 alineatul (1). De asemenea, instituțiile raportează autorităților lor competente, pe bază consolidată, expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile lor proprii de nivel 1.	**16^2.** Instituțiile de credit care fac obiectul dispozițiilor Regulamentului privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.162 din 2 iulie 2026 (în continuare Regulamentul nr.162/2026) raportează Băncii Naționale a Moldovei cele mai mari 20 de expuneri determinate pe bază consolidată, excluzând expunerile exceptate de la aplicarea punctelor 18 - 18^3. **16^3.** De asemenea, Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a Moldovei, pe bază consolidată, expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu echivalentul a 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10% din fondurile lor proprii de nivel 1. *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2) ►*M17* În plus față de informațiile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, instituțiile raportează autorităților lor competente următoarele informații în legătură cu cele mai mari 10 expuneri ale lor față de instituții, pe o bază consolidată, precum și cu cele mai mari 10 expuneri ale lor față de entități din sectorul bancar paralel, pe o bază consolidată, inclusiv în legătură cu expunerile mari exceptate de la aplicarea articolului 395 alineatul (1): (a) identitatea clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care instituția are o expunere mare; (b) valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul; (c) în cazul în care se utilizează, tipul protecției finanțate sau nefinanțate a creditului; (d) valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit calculat în sensul articolului 395 alineatul (1), dacă este cazul. ▼*M17* În plus față de informațiile menționate la primul paragraf, instituțiile raportează autorităților lor competente expunerile lor agregate față de entități din sectorul bancar paralel.	**16[1].** Pe lângă raportarea informațiilor menționate la punctele 16, 16[2] și 16[3], instituțiile de credit-mamă raportează următoarele informații în legătură cu cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de bănci, precum și despre cele mai mari 10 expuneri ale sale pe o bază consolidată față de entități din sectorul *bancar paralel*, inclusiv expunerile mari exceptate de la aplicarea punctelor 18 - 18[3]: 1) datele de identificare a clientului sau a grupului de clienți aflați în legătură față de care banca are o expunere mare; 2) valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul; 3) în cazul în care se utilizează, tipul protecției finanțate sau nefinanțate a creditului; 4) valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit calculat în sensul punctelor 18 - 18[3]. **16[4].** În plus față de informațiile menționate la punctul 16[1], băncile raportează Băncii Naționale a Moldovei expunerile lor agregate față de entități din sectorul bancar paralel. *Modificat prin Proiectul HCE al BNM privind modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
▼*M8* (3) Instituțiile raportează informațiile menționate la alineatele (1) și (2) autorităților lor competente cel puțin de două ori pe an.	**17.** Băncile raportează informațiile menționate la *punctele 16 - 16[4]* în conformitate cu cerințele stabilite prin instrucțiunea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.	Compatibil	
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza criteriile de identificare a entităților din sectorul bancar paralel menționate la alineatul (2). La elaborarea respectivelor proiecte de standarde tehnice de reglementare, ABE trebuie să țină seama de evoluțiile de la nivel internațional și de standardele convenite la nivel internațional privind sistemul bancar paralel și să examineze dacă:		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
(a) relația cu o entitate sau cu un grup de entități poate să prezinte riscuri pentru solvabilitatea sau poziția de lichiditate a instituției; (b) entitățile care fac obiectul unor cerințe de lichiditate sau de solvabilitate similare celor impuse de prezentul regulament și de Directiva 2013/36/UE ar trebui să fie în totalitate sau parțial exceptate de la obligația de raportare menționată la alineatul (2) privind entitățile din sistemul bancar paralel. ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020. Se deleagă Comisiei competența de a completa 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.			
▼C2 *Articolul 395* **Limite ale expunerilor mari**	**Capitolul IV LIMITE MAXIME**		
▼M9 (1) O instituție nu poate să înregistreze, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu articolele 399-403, o expunere față de un client sau grup de clienți aflați în legătură a cărei valoare depășește 25 % din fondurile sale proprii de nivel 1. În cazul în care clientul este o instituție sau în cazul în care un grup de clienți aflați în legătură include una sau mai multe instituții, valoarea respectivă nu poate depăși 25 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției sau 150 de milioane EUR, luându-se în considerare valoarea cea mai mare, cu condiția ca suma valorilor expunerilor, după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu articolele 399-403, față de toți clienții aflați în legătură care nu sunt instituții sau firme de investiții, să nu depășească 25 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției. ***▼M8*** În cazul în care suma de 150 de milioane EUR este mai mare decât 25 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu	**18.** Valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX, faţă de un client sau faţă de un grup de clienţi aflaţi în legătură nu trebuie să depăşească 25% din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit. *Modificat prin Proiectul HCE al BNM privind modificarea Regulamentului nr.109/2019.* **18¹.** În cazul în care clientul este o instituție de credit sau o firmă de investiții sau în cazul în care un grup de clienți aflați în legătură include una sau mai multe instituții de credit sau firme de investiții, valoarea expunerii nu poate depăși 25% din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit sau echivalentul a 150 de milioane EUR, luându-se în considerare valoarea cea mai mare, cu condiția ca suma valorilor expunerilor, după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX, față de toți clienții aflați în legătură care nu sunt instituții de credit sau firme de investiții, să nu depășească 25% din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit. **18².** În cazul în care echivalentul sumei de 150 de milioane EUR depășește limita de 25% din fondurile proprii de nivel	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
articolele 399-403 din prezentul regulament, nu depășește o limită rezonabilă în ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 ale instituției respective. Această limită este determinată de instituție în conformitate cu politicile și procedurile menționate la articolul 81 din Directiva 2013/36/UE pentru a aborda și a controla riscul de concentrare. Limita nu poate depăși 100 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției.	1 ale băncii, valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX, nu trebuie să depășească o limită rezonabilă în ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 ale băncii. Această limită este determinată de bancă în conformitate cu politicile și procedurile menționate la articolul 38 din Legea nr.202/2017 pentru a aborda și a controla riscul de concentrare și nu poate depăși 100 % din fondurile proprii de nivel 1 ale băncii. *Completat prin Proiectul HCE al BNM privind modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
Autoritățile competente pot stabili o limită mai mică de 150 de milioane EUR, caz în care informează ABE și Comisia în acest sens.		Norme UE netranspuse	Opțiune neexercitată. În lipsa identificării unor riscuri specifice care să justifice stabilirea unui prag național mai redus, nu se consideră necesară exercitarea acestei opțiuni. Menținerea pragului de 150 milioane EUR, prevăzut de cadrul european, asigură o abordare proporțională și menține regimul național al expunerilor mari aliniat celui european. De asemenea, în practica mai multor state membre ale UE, această opțiune nu a fost exercitată, inclusiv de autoritățile competente din România și Bulgaria.
Prin derogare de la primul paragraf de la prezentul alineat, o G-SII nu poate să înregistreze o expunere față de o altă G-SII sau o G-SII din afara UE, a cărei valoare, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu articolele 399-403, depășește 15 % din fondurile sale proprii de nivel 1. O G-SII respectă această limită în termen de maximum 12 luni de la data la care a fost identificată ca fiind o G-SII. Atunci când G-SII înregistrează o expunere față de o altă instituție sau grup care este identificat ca fiind o G-SII sau o G-SII din afara UE, aceasta respectă această limită în termen de 12 luni de la data la care instituția sau grupul respectiv a fost identificat ca fiind o G-SII sau o G-SII din afara UE.	**18^3.** Prin derogare de la punctele 18 și 18^1, o instituție de importanță sistemică globală (G-SII) nu poate să înregistreze o expunere față de o altă G-SII sau o G-SII din afara UE, a cărei valoare, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX, depășește 15% din fondurile sale proprii de nivel 1. O G-SII respectă această limită în termen de maximum 12 luni de la data la care a fost identificată ca fiind o G-SII. Atunci când G-SII înregistrează o expunere față de o altă instituție sau grup care este identificat ca fiind o G-SII sau o G-SII din afara UE, aceasta respectă limita prevăzută la punctul 18^3 în termen de 12 luni de la data la care instituția sau grupul respectiv a fost identificat ca fiind o G-SII sau o G-SII din afara UE. *Completat prin Proiectul HCE al BNM privind modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
▼C2 (2) În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, luând în considerare efectul diminuării riscului de credit în conformitate cu articolele 399-403, precum și rezultatele evoluțiilor la nivelul Uniunii și la nivel internațional în domeniul sectorului bancar paralel și al expunerilor mari, ABE elaborează, până la 31 decembrie 2014, ghiduri pentru stabilirea unor limite agregate adecvate pentru aceste expuneri sau a unor limite individuale mai stricte pentru expunerile față de entități din sectorul bancar paralel care desfășoară activități bancare în afara unui cadru reglementat. La elaborarea acestor ghiduri, ABE ia în considerare posibilitatea ca introducerea unor limite suplimentare să aibă un impact negativ semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor stabilite în Uniune, asupra asigurării creditării pentru economia reală sau asupra stabilității și bunei funcționări a piețelor financiare. Până la 31 decembrie 2015, Comisia evaluează gradul de adecvare și impactul impunerii de limite pentru expunerile față de entitățile din sectorul bancar paralel care desfășoară activități bancare în afara unui cadru reglementat, luând în considerare evoluțiile la nivel european și internațional în domeniul sectorului bancar paralel și al expunerilor mari, precum și diminuarea riscului de credit în conformitate cu articolele 399-403. Comisia prezintă raportul Parlamentului European și Consiliului împreună cu o propunere legislativă, dacă este cazul, privind limitele expunerilor față de entitățile din sectorul bancar paralel care desfășoară activități bancare în afara unui cadru reglementat.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE și a Comisiei.
▼M17 (2a) Până la 10 ianuarie 2027, ABE, după consultarea ESMA, emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a actualiza ghidurile menționate la alineatul (2) de la prezentul articol. La actualizarea ghidurilor respective, ABE ține seama în mod corespunzător, printre alte considerații, de contribuția entităților din sectorul bancar paralel la uniunea piețelor de		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE și a Comisiei.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
capital și de potențialul impact negativ pe care orice modificare a ghidurilor respective, inclusiv limitele suplimentare, l-ar putea avea asupra modelului de afaceri și a profilului de risc ale instituțiilor, precum și asupra stabilității și a bunei funcționări a piețelor financiare. În plus, până la 31 decembrie 2027, ABE, după consultarea ESMA, prezintă Comisiei un raport privind contribuția entităților din sectorul bancar paralel la uniunea piețelor de capital și privind expunerile instituțiilor față de astfel de entități, inclusiv privind caracterul adecvat al limitelor agregate sau al limitelor individuale mai stricte pentru expunerile respective, ținând seama în mod corespunzător de cadrul de reglementare și de modelele de afaceri ale acestor entități. Până la 31 decembrie 2028, pe baza raportului respectiv, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului, dacă este cazul, o propunere legislativă privind limitele de expunere la entitățile din sectorul bancar paralel.			
▼C2 (3) Sub rezerva articolului 396, o instituție trebuie să respecte în orice moment limita relevantă prevăzută la alineatul (1).	**25.** Sub rezerva Capitolului IV[1], instituțiile de credit trebuie să respecte în orice moment limitele stabilite la punctele 18-21. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(4) Activele constituind creanțe și alte expuneri față de firme de investiții recunoscute din țări terțe pot fi supuse aceluiași tratament prevăzut la alineatul (1).	**25[1].** Activele constituind creanțe și alte expuneri față de firme de investiții recunoscute din țări terțe pot fi supuse aceluiași tratament prevăzut la punctele 18-21. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
▼M8 (5) Limitele prevăzute la prezentul articol pot fi depășite în cazul expunerilor din portofoliul de tranzacționare al instituției dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) expunerea din afara portofoliului de tranzacționare față de clientul sau grupul de clienți aflați în legătură în cauză nu depășește limita prevăzută la alineatul (1), această limită fiind calculată cu referire la fondurile proprii de nivel 1, astfel încât excedentul să rezulte în întregime din portofoliul de tranzacționare;	**22.** Limitele prevăzute la prezentul capitol pot fi depășite în cazul expunerilor din portofoliul de tranzacționare al instituției de credit, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) expunerea din afara portofoliului de tranzacționare față de un client sau grupul de clienți aflați în legătură în cauză nu depășește limita prevăzută la punctele 18-18[3]. Această limită va fi calculată cu referire la fondurile proprii de nivel 1, astfel încât excedentul să apară în întregime din portofoliul de tranzacționare;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) instituția îndeplinește o cerință suplimentară de fonduri proprii pe partea expunerii care depășește limita prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, care este calculată în conformitate cu articolele 397 și 398; (c) în cazul în care au trecut 10 zile sau mai puțin de la apariția excedentului menționat la litera (b), expunerea din portofoliul de tranzacționare față de clientul sau grupul de clienți aflați în legătură în cauză nu depășește 500 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției; (d) excedentele care se mențin mai mult de 10 zile nu depășesc în total 600 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției.	2) instituția de credit îndeplinește o cerință suplimentară de fonduri proprii aferentă părții expunerii care depășește limita prevăzută la punctele 18-18[3], care este calculată în conformitate cu punctele 27-30; 3) la expirarea a cel mult 10 zile de la producerea excedentului, expunerea din portofoliul de tranzacționare față de clientul sau grupul de clienți aflați în legătură în cauză nu depășește 500% din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit; 4) excedentele care se mențin mai mult de 10 zile nu depășesc în total 600% din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
De fiecare dată când limita este depășită, instituția raportează autorităților competente, fără întârziere, cuantumul excedentului și numele clientului în cauză și, după caz, numele grupului de clienți aflați în legătură în cauză.	**23.** În sensul punctului 22, în fiecare caz în care limita a fost depășită, instituția de credit notifică Băncii Naționale a Moldovei, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare, suma excedentară, denumirea clientului /grupului de clienți aflați în legătură. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
▼C2 (6) Doar în sensul prezentului alineat, măsuri structurale înseamnă măsuri adoptate de un stat membru și puse în aplicare de autoritățile competente relevante ale statului membru respectiv până la intrarea în vigoare a unei act juridic care armonizează explicit aceste măsuri, prin care se impune instituțiilor de credit autorizate în statul membru respectiv să își reducă expunerile față de diferite entități juridice în funcție de activitățile lor, indiferent de locul în care se desfășoară activitățile respective, în vederea protejării deponenților și a menținerii stabilității financiare. În pofida alineatului (1) de la prezentul articol și articolului 400 alineatul (1) litera (f), atunci când statele membre aplică legislația națională care impune adoptarea de măsuri structurale în cadrul unui grup bancar, autoritățile competente pot impune instituțiilor din cadrul grupului bancar care dețin depozite acoperite printr-o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva		Norme UE neaplicabile	Prevederea nu este aplicabilă Republicii Moldova, întrucât reglementează posibilitatea autorităților competente din statele membre ale Uniunii Europene de a impune limite mai restrictive ale expunerilor mari în contextul aplicării unor măsuri structurale la nivelul grupurilor bancare, în temeiul legislației naționale a statelor membre respective. Prin urmare, aceasta vizează un mecanism specific statelor membre ale UE, care nu este incident în contextul actual al Republicii Moldova.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
94/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 1994 privind sistemele de garantare a depozitelor sau printr-o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță să aplice o limită a expunerilor mari sub 25 %, dar nu mai scăzută de 15 % între 28 iunie 2013 și 30 iunie 2015 și nu mai scăzută de 10 % începând cu 1 iulie 2015, pe o bază subconsolidată, în conformitate cu articolul 11 alineatul (5) nou pentru expunerile din interiorul grupului, atunci când aceste expuneri constau în expuneri față de o entitate care nu aparține aceluiași subgrup în ceea ce privește măsurile structurale. În sensul prezentului alineat, trebuie să se îndeplinească următoarele condiții: (a) toate entitățile care aparțin aceluiași subgrup în ceea ce privește măsurile structurale se consideră drept un singur client sau un singur grup de clienți aflați în legătură; (b) autoritățile competente aplică o limită uniformă pentru expunerile menționate la primul paragraf. Aplicarea acestei abordări nu aduce atingere supravegherii efective pe bază consolidată și nu poate prezenta efecte adverse disproporționate în ceea ce privește întregul sistem financiar sau părți ale acestuia în alte state membre sau în Uniune în ansamblu, și nici nu poate forma sau crea un obstacol pentru funcționarea pieței interne.			
(7) Înainte de instituirea măsurilor structurale specifice, astfel cum sunt menționate la alineatul (6) în legătură cu expunerile mari, autoritățile competente notifică Consiliul, Comisia, autoritățile competente în cauză și ABE cu cel puțin două luni înainte de publicarea deciziei de a adopta măsuri structurale și prezintă elemente de probă cantitative sau calitative cu privire la toate elementele următoare: (a) domeniul activităților supuse măsurilor structurale; (b) o explicație a motivelor pentru care proiectele de măsuri respective sunt considerate ca fiind corespunzătoare, eficace și proporționale pentru protejarea deponenților;		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE și relațiile între autoritățile competente ale statelor membre UE cu ABE.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(c) o evaluare a impactului pozitiv sau negativ probabil al măsurilor asupra pieței unice, pe baza informațiilor disponibile statului membru.			
(8) Se conferă Comisiei, care hotărăște în conformitate cu procedura menționată la articolul 464 alineatul (2), competența de a adopta un act de punere în aplicare pentru a accepta sau a respinge măsurile propuse la nivel național menționate la alineatul (7). În termen de o lună de la primirea notificării menționate la alineatul (6), ABE prezintă Consiliului, Comisiei și statului membru în cauză avizul său cu privire la punctele menționate la alineatul (6). Autoritățile competente în cauză pot și ele să prezinte Consiliului, Comisiei și statului membru în cauză avizele lor asupra punctelor menționate la alineatul (6). Ținând cont în mod special de avizele menționate la paragraful al doilea și dacă există probe solide și puternice că măsurile vor avea un impact negativ asupra pieței unice care depășesc beneficiile legate de stabilitatea financiară, Comisia respinge măsurile propuse la nivel național în termen de două luni de la primirea notificării. În caz contrar, Comisia acceptă măsurile propuse la nivel național pentru o perioadă inițială de doi ani și, după caz, măsurile pot fi supuse unor modificări. Comisia respinge măsurile propuse la nivel național doar dacă consideră că măsurile propuse la nivel național implică efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar în ansamblu sau asupra unor părți ale acestuia, în alte state membre sau la nivelul Uniunii, formând sau creând astfel un obstacol pentru funcționarea pieței interne sau pentru libera circulație a capitalului în conformitate cu dispozițiile TFUE. Evaluarea Comisiei ține seama de opinia ABE și ia în considerare probele prezentate în conformitate cu alineatul (6). Înainte de expirarea măsurilor, autoritățile competente pot propune noi măsuri de prelungire a perioadei de aplicare, de fiecare dată cu încă doi ani. În acest caz, acestea notifică Comisia, Consiliul, autoritățile competente în		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența Comisiei.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cauză și ABE. Aprobarea noilor măsuri face obiectul procesului menționat la prezentul articol. Prezentul articol nu aduc atingere articolului 458.			
Articolul 396 **Respectarea cerințelor privind expunerile mari**	**Capitolul IV[1] RESPECTAREA CERINȚELOR PRIVIND EXPUNERILE MARI**		
(1) Dacă, într-o situație excepțională, expunerile depășesc limita stabilită la articolul 395 alineatul (1), instituția raportează fără întârziere valoarea expunerii autorităților competente care, în cazul în care acest lucru se justifică, poate acorda instituției o perioadă limitată de timp pentru a se încadra în limita respectivă.	**26[1].** Dacă, într-o situație excepțională, expunerile depășesc limita stabilită la punctele 18–18[3], instituția de credit raportează fără întârziere valoarea expunerii Băncii Naționale a Moldovei care, în cazul în care acest lucru se justifică, poate acorda instituției de credit o perioadă limitată de timp pentru a se încadra în limita respectivă.	Compatibil	
▼M8 În cazul în care se aplică suma de 150 de milioane EUR menționată la articolul 395 alineatul (1), autoritățile competente pot permite depășirea, de la caz la caz, a limitei de 100 % în ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 ale instituției.	**26[2].** În cazul în care se aplică echivalentul sumei de 150 de milioane EUR menționat la punctele 18[1] și 18[2], Banca Națională a Moldovei poate permite depășirea, de la caz la caz, a limitei de 100% în ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit.	Compatibil	
▼M8 Dacă, în cazurile excepționale menționate la primul și al doilea paragraf de la prezentul alineat, o autoritate competentă permite unei instituții să depășească limita stabilită la articolul 395 alineatul (1) pentru o perioadă mai mare de trei luni, instituția prezintă un plan de revenire în timp util la situația de respectare a limitei pe care autoritatea competentă să îl considere satisfăcător și realizează planul respectiv în perioada de timp convenită cu autoritatea competentă. Autoritatea competentă monitorizează punerea în aplicare a planului și solicită o revenire mai rapidă la situația de respectare a cerințelor, dacă este cazul.	**26[3].** Dacă, în cazurile excepționale menționate la punctele 26[1] și 26[2], Banca Națională a Moldovei permite unei instituții de credit să depășească limita stabilită la punctele 18–18[3] pentru o perioadă mai mare de trei luni, instituția de credit prezintă un plan de revenire în timp util la situația de respectare a limitei pe care Banca Națională să îl considere satisfăcător și realizează planul respectiv în perioada de timp convenită cu Banca Națională. Banca Națională a Moldovei monitorizează punerea în aplicare a planului și solicită o revenire mai rapidă la situația de respectare a cerințelor, dacă este cazul.	Compatibil	
▼C2 (2) În cazul în care cerințele prevăzute în prezenta parte nu se aplică unei instituții, pe bază individuală sau subconsolidată, în temeiul articolului 7 alineatul (1), sau dispozițiile articolului 9 se aplică unor instituții-mamă dintr-un stat membru, trebuie luate măsuri pentru a garanta o alocare satisfăcătoare a riscurilor în cadrul grupului.	**26[4].** În cazul în care cerințele prevăzute în prezentul regulament nu se aplică unei instituții de credit, pe bază individuală sau subconsolidată, în temeiul derogărilor de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală prevăzute în actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale, sau în cazul în care prevederile privind metoda individuală de consolidare din actul normativ respectiv se aplică unor instituții de credit-mamă din Republica Moldova, trebuie	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	luate măsuri pentru a garanta o alocare satisfăcătoare a riscurilor în cadrul grupului. *Capitolul IV[1] inclus prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
▼M8 (3) în sensul alineatului (1), ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a preciza modul în care autoritățile competente pot stabili: (a) cazurile excepționale menționate la alineatul (1) de la prezentul articol; (b) timpul considerat necesar pentru revenirea la situația de respectare a cerințelor; (c) măsurile care urmează să fie luate pentru a asigura revenirea în timp util la situația de respectare a cerințelor de către instituție.		Norme UE neaplicabile	Nu necesită transpunere, deoarece ține de competența ABE.
▼C2 *Articolul 397* **Calcularea cerințelor suplimentare de fonduri proprii pentru expuneri mari din portofoliul de tranzacționare**	**Capitolul V CALCULAREA CERINȚELOR SUPLIMENTARE DE FONDURI PROPRII PENTRU DEPĂȘIREA LIMITELOR MAXIME STABILITE ÎN CAPITOLUL IV**		
(1) Excedentul menționat la articolul 395 alineatul (4) litera (b) se calculează selectând, din expunerea totală a portofoliului de tranzacționare față de clientul sau grupul de clienți în cauză, acele componente care implică cele mai mari cerințe pentru riscul specific din partea a treia titlul IV capitolul 2 și/sau cerințele de la articolul 299 și partea a treia titlul V, a căror sumă este egală cu valoarea excedentului menționat la articolul 395 alineatul (4) litera (a).	**27.** Excedentul menționat la punctul 22, subpunctul 2) se calculează selectând, din expunerea totală a portofoliului de tranzacționare față de clientul sau grupul de clienți în cauză, acele componente care implică cele mai mari cerințe pentru riscul specific din Regulamentul nr.114/2018 și Regulamentul nr.115/2018 a căror sumă este egală cu valoarea excedentului menționat la punctul 22, subpunctul 1).	Compatibil	
(2) Dacă excedentul nu se menține mai mult de 10 zile, cerința suplimentară de capital pentru aceste componente este de 200 % din cerințele menționate la alineatul (1).	**28.** Dacă excedentul nu se menține mai mult de 10 zile, cerința suplimentară de capital pentru aceste componente este de 200% din cerințele menționate la punctul 27.	Compatibil	
(3) După 10 zile de la producerea excedentului, componentele excedentului, selectate în conformitate cu alineatul (1), sunt repartizate rândului corespunzător de pe coloana 1 din tabelul 1, în ordine ascendentă a cerințelor privind riscul specific din partea a treia titlul IV, capitolul 2 și/sau a cerințelor de la articolul 299 și partea a treia, titlul V. Cerința suplimentară de fonduri proprii este egală cu	**29.** După 10 zile de la producerea excedentului, componentele excedentului, selectate în conformitate cu punctul 27, sunt repartizate rândului corespunzător din coloana 1 din tabelul 1, în ordine ascendentă a cerințelor privind riscul specific din regulamentele menționate la punctul 27 privind aceste componente, înmulțită cu factorul corespunzător din coloana 2 din tabelul 1.	Compatibil	

<table>
<tr><th>6. Actul Uniunii Europene</th><th>7. Proiectul de act normativ naţional</th><th>8. Gradul de compatibilitate</th><th>9. Observații</th></tr>
<tr><td>suma cerințelor privind riscul specific din partea a treia, titlul IV, capitolul 2 și/sau a cerințelor de la articolul 299 și partea a treia, titlul V privind aceste componente, înmulțită cu factorul corespunzător de pe coloana 2 din tabelul 1.
Tabelul 1
<table><tr><th>Coloana 1: Excedent față de limite (pe baza unui procent din capitalul eligibil) ►M8 fondurile proprii de nivel 1</th><th>Coloana 2: Factori</th></tr><tr><td>Până la 40 %</td><td>200 %</td></tr><tr><td>Între 40 % și 60 %</td><td>300 %</td></tr><tr><td>Între 60 % și 80 %</td><td>400 %</td></tr><tr><td>Între 80 % și 100 %</td><td>500 %</td></tr><tr><td>Între 100 % și 250 %</td><td>600 %</td></tr><tr><td>Peste 250 %</td><td>900 %</td></tr></table></td><td>Tabelul 1
<table><tr><th>Excedent față de limite (pe baza unui procent din fondurile proprii de nivel 1)</th><th>Factori</th></tr><tr><td>1</td><td>2</td></tr><tr><td>Până la 40 %</td><td>200 %</td></tr><tr><td>Între 40 % și 60 %</td><td>300 %</td></tr><tr><td>Între 60 % și 80 %</td><td>400 %</td></tr><tr><td>Între 80 % și 100 %</td><td>500 %</td></tr><tr><td>Între 100 % și 250 %</td><td>600 %</td></tr><tr><td>Peste 250 %</td><td>900 %</td></tr></table>Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Articolul 398 Proceduri de prevenire a evitării, de către instituții, a cerinței suplimentare de fonduri proprii</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Este interzis instituțiilor să evite în mod deliberat cerințele suplimentare de fonduri proprii menționate la articolul 397 pe care altfel ar trebui să le satisfacă în cazul expunerilor care depășesc limita prevăzută la articolul 395 alineatul (1), odată ce expunerile respective au fost menținute mai mult de 10 zile, prin transferul temporar al expunerilor în cauză către o altă societate, indiferent dacă face sau nu parte din același grup, și/sau prin realizarea de tranzacții artificiale prin care se închide expunerea în perioada de 10 zile și se creează o expunere nouă.
Instituțiile mențin sisteme care asigură raportarea imediată către autoritățile competente a oricărui transfer care produce efectul menționat la primul paragraf.</td><td>30. Băncilor le este interzis să evite, în mod intenționat, cerințele suplimentare de fonduri proprii menționate la punctele 28 și 29 pe care ar trebui să le îndeplinească în cazul expunerilor care depășesc limita prevăzută la punctul 18, dacă expunerile respective au fost menținute mai mult de 10 zile, prin transferul temporar al expunerilor în cauză către o altă societate, indiferent dacă face parte sau nu din același grup, și/sau prin realizarea de tranzacții artificiale prin care se închide expunerea în perioada de 10 zile și se creează o expunere nouă.
31. Băncile trebuie să asigure raportarea imediată către Banca Națională a Moldovei a oricărui transfer care produce efectul menționat la punctul 30.</td><td>Compatibil</td><td></td></tr>
<tr><td>Articolul 399 Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit</td><td>Capitolul VI TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>▼M8
(1) O instituție utilizează o tehnică de diminuare a riscului de credit pentru calcularea unei expuneri atunci când a utilizat tehnica respectivă pentru a calcula cerințele de</td><td>33. La calcularea valorii unei expuneri, instituția de credit aplică tehnica de diminuare a riscului de credit utilizată la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit, cu condiția ca aceasta să îndeplinească condițiile</td><td>Compatibil</td><td></td></tr>
</table>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
capital pentru riscul de credit în conformitate cu partea a treia titlul II, dacă tehnica de diminuare a riscului de credit îndeplinește condițiile prevăzute la prezentul articol. În sensul articolelor 400-403, termenul „garanție” include instrumentele financiare derivate de credit recunoscute în temeiul părții a treia titlul II capitolul 4, altele decât instrumentele de tipul „credit linked note”.	prevăzute în prezentul capitol. În sensul punctelor 36–43, termenul "garanţie" include instrumente financiare derivate de credit recunoscute în temeiul Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.112 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.112/2018), altele decât instrumentele de tipul "credit linked note" specificate la punctul 38, subpunctul 3) din regulamentul dat, iar termenul "garanţii reale" include garanţiile care respectă condiţiile specificate la punctul 25 din respectivul regulament. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
▼C2 (2) Sub rezerva dispozițiilor alineatului (3) din prezentul articol, în cazul în care recunoașterea protecției finanțate sau nefinanțate a creditului este permisă în temeiul articolelor 400-403, respectiva recunoaștere este supusă respectării cerințelor de eligibilitate și a altor cerințe prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4.	**34.** În cazul în care recunoaşterea protecţiei finanţate sau nefinanţate a creditului este permisă în temeiul prezentului regulament, respectiva recunoaştere este supusă respectării cerinţelor de eligibilitate şi a altor cerinţe prevăzute în Regulamentul nr.112/2018.	Compatibil	
▼M8 (3) Tehnicile de diminuare a riscului de credit care sunt disponibile numai pentru instituțiile care utilizează una dintre abordările IRB nu sunt utilizate pentru reducerea valorilor expunerilor pentru scopul expunerilor mari, cu excepția expunerilor garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 402.	**34[1].** Tehnicile de diminuare a riscului de credit care sunt disponibile numai pentru instituțiile de credit care utilizează una dintre abordările IRB nu sunt utilizate pentru reducerea valorilor expunerilor pentru scopul expunerilor mari, cu excepția expunerilor garantate cu bunuri imobile în conformitate cu Capitolul VIII[1]. *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
▼C2 (4) Instituțiile analizează, în măsura în care este posibil, expunerile față de emitenții de garanții reale, furnizorii de protecție nefinanțată a creditului și activele-suport, în temeiul articolului 390 alineatul (7), privind posibilele concentrări și, după caz, ia măsuri și raportează autorității competente informațiile semnificative.	**35.** Băncile analizează, în măsura în care este posibil, expunerile față de emitenții de garanții reale, furnizorii de protecție nefinanțată a creditului și activele-suport, în temeiul punctului 13, privind posibilele concentrări și, după caz, iau măsuri și raportează Băncii Naționale a Moldovei informațiile semnificative. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
Articolul 400 **Exceptări**	**Capitolul VII EXCEPTĂRI**		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
(1) Următoarele expuneri sunt exceptate de la aplicarea articolului 395 alineatul (1): (a) elementele de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale sau entităților din sectorul public și care, dacă ar fi negarantate, ar beneficia de o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2; (b) elementele de activ care constituie creanțe asupra organizațiilor internaționale sau a băncilor de dezvoltare multilaterală și care, dacă ar fi negarantate, ar beneficia de o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2; (c) elementele de activ care constituie creanțe garantate în mod expres de administrații centrale, bănci centrale, organizații internaționale, bănci de dezvoltare multilaterală sau entități din sectorul public, în cazul în care creanțele negarantate asupra entității care furnizează garanția ar beneficia de o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2; (d) alte expuneri față de sau garantate de administrații centrale, bănci centrale, organizații internaționale, bănci de dezvoltare multilaterală sau entități din sectorul public, în cazul în care creanțele negarantate asupra entității căreia îi poate fi atribuită expunerea sau prin care este garantată ar beneficia de o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2;	**36.** Următoarele expuneri sunt exceptate de la aplicarea punctelor 18–21: 1) elementele de activ care constituie creanţe asupra administraţiilor centrale, băncilor centrale sau entităţilor din sectorul public şi care, dacă ar fi negarantate, ar beneficia de o pondere de risc de 0% în temeiul Regulamentului nr.111/2018; 2) elementele de activ care constituie creanţe asupra organizaţiilor internaţionale sau băncilor de dezvoltare multilaterală şi care, dacă ar fi negarantate, ar beneficia de o pondere de risc de 0% în temeiul regulamentului menţionat la subpunctul 1); 3) elementele de activ care constituie creanţe garantate în mod expres de administraţii centrale, bănci centrale, organizaţii internaţionale, bănci de dezvoltare multilaterală sau entităţi din sectorul public, în cazul în care creanţele negarantate asupra entităţii care furnizează garanţia ar beneficia de o pondere de risc de 0% în temeiul regulamentului menţionat la subpunctul 1); 4) alte expuneri faţă de sau garantate de administraţii centrale, bănci centrale, organizaţii internaţionale, bănci de dezvoltare multilaterală sau entităţi din sectorul public, în cazul în care creanţele negarantate asupra entităţii căreia îi poate fi atribuită expunerea sau prin care este garantată ar beneficia de o pondere de risc de 0% în temeiul regulamentului menţionat la subpunctul 1);	Compatibil	
(e) elemente de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale din statele membre, în cazul în care creanțele respective ar beneficia de o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2, precum și alte expuneri față de sau garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale respective, în cazul în care expunerile respective ar beneficia de o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2;	4^1) elemente de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale din Republica Moldova, în cazul în care creanțele respective ar beneficia de o pondere de risc de 0% în temeiul regulamentului menţionat la subpunctul 1), precum și alte expuneri față de sau garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale respective, în cazul în care expunerile respective ar beneficia de o pondere de risc de 0% în temeiul regulamentului menţionat la subpunctul 1); *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(f) expunerile față de contrapărțile menționate la articolul 113 alineatul (6) sau alineatul (7), în cazul în care ar	5) expunerile faţă de contrapărţile stipulate la punctele 19–21 din regulamentul menţionat la subpunctul 1), în	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
beneficia de o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2. Expunerile care nu îndeplinesc criteriile respective, indiferent dacă sunt sau nu exceptate de la dispozițiile articolului 395 alineatul (1), se tratează ca expuneri față de o parte terță; (g) elementele de activ și alte expuneri garantate printr-o garanție reală sub forma unor depozite în numerar constituite la instituția creditoare sau la o instituție care este întreprinderea-mamă sau o filială a instituției creditoare;	cazul în care ar beneficia de o pondere de risc de 0% în temeiul aceluiaşi act. Expunerile care nu îndeplinesc condiţiile respective, indiferent dacă sunt sau nu exceptate de la dispoziţiile punctelor 18–21, se tratează ca expuneri faţă de o parte terţă; 6) elementele de activ şi alte expuneri garantate printr-o garanţie reală sub forma unor depozite în numerar constituite de către debitori, cu excepţia nerezidenţilor, la banca creditoare sau la societatea-mamă ori la o filială a băncii respective.		
h) elementele de activ și alte expuneri garantate printr-o garanție reală sub forma unor certificate de depozit emise de instituția creditoare sau de o instituție care este întreprinderea-mamă sau o filială a instituției creditoare și depuse la oricare dintre acestea; ***▼M17*** (i) expunerile care decurg din facilități de credit neutilizate care sunt clasificate drept elemente extrabilanțiere din banda 5 conform anexei I sau acorduri contractuale care îndeplinesc condițiile pentru a nu fi tratate drept angajamente și cu condiția să fi fost încheiat un acord cu clientul sau cu grupul de clienți aflați în legătură în temeiul căruia facilitatea poate fi trasă numai în cazul în care s-a stabilit că acest lucru nu determină depășirea limitei aplicabile temeiul articolului 395 alineatul (1);	7) elementele de activ şi alte expuneri garantate printr-o garanţie reală sub forma unor certificate de depozit emise de instituția creditoare sau de societatea-mamă ori de o filială a instituției respective şi depuse la oricare dintre acestea; 8) expunerile care decurg din facilităţile de credit neutilizate, care sunt clasificate drept elemente extrabilanţiere cu un grad de risc scăzut conform anexei nr.1 la regulamentul menţionat la subpunctul 1), cu condiţia să existe un acord încheiat cu clientul sau grupul de clienţi aflaţi în legătură, în temeiul căruia facilitatea nu poate fi trasă decât în cazul în care se stabileşte că aceasta nu determină depăşirea limitelor aplicabile în temeiul punctelor 18–21;	Compatibil	
▼M8 (j) expunerile din tranzacții ale membrilor compensatori și contribuțiile la fondul de garantare aferente contrapărților centrale calificate;	8^{1}) expunerile din tranzacții ale membrilor compensatori și contribuțiile la fondul de garantare aferente contrapărților centrale calificate; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
▼C2 (k) expuneri față de schemele de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE, care decurg din finanțarea acestor scheme, dacă instituțiile membre ale schemei au obligația legală sau contractuală de a finanța schema;	9) expunerile faţă de Fondul de garantare a depozitelor, în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, care decurg din finanţarea acestuia;	Compatibil	
▼M8 l) expunerile din tranzacții ale clienților astfel cum sunt menționate la articolul 305 alineatul (2) sau (3);	9^{1}) expunerile din tranzacții ale clienților astfel cum sunt menționate la punctele 141 și 142 sau 143 din Regulamentul nr.220/2025;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(m) deținerile, de către entități de rezoluție sau de către filiale ale acestora care nu sunt ele însele entități de rezoluție, de instrumente de fonduri proprii și de pasive eligibile menționate la articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, emise de oricare din următoarele entități: (i) în privința entităților de rezoluție, alte entități care aparțin aceluiași grup de rezoluție; (ii) în privința filialelor unei entități de rezoluție care nu sunt ele însele entități de rezoluție, filialele relevante ale unei filiale care aparțin aceluiași grup de rezoluție;	9^{2}) deținerile, de către entități de rezoluție sau de către filiale ale acestora care nu sunt ele însele entități de rezoluție, de instrumente de fonduri proprii și de pasive eligibile menționate la articolul 167^{16} alineatul (1) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții, emise de oricare din următoarele entități: a) în privința entităților de rezoluție, alte entități care aparțin aceluiași grup de rezoluție; b) în privința filialelor unei entități de rezoluție care nu sunt ele însele entități de rezoluție, filialele relevante ale unei filiale care aparțin aceluiași grup de rezoluție;	Compatibil	
(n) expunerile care decurg dintr-un angajament de valoare minimă care îndeplinește toate condițiile prevăzute la articolul 132c alineatul (3).	9^{3}) expunerile care decurg dintr-un angajament de valoare minimă care îndeplinește toate condițiile prevăzute la punctul 82^{25} din Regulamentul nr.111/2018. *Punctele 9^{1}) - 9^{3}) introduse prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	Conform Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 38 din 26.02.2026.
▼C2 Fondurile în numerar primite în temeiul unui instrument de tipul credit linked note emis de instituție și împrumuturile și depozitele unei contrapărți în raport cu instituția și care fac obiectul unui acord de compensare privind elementele din bilanț, recunoscut în temeiul părții a treia titlul II capitolul 4, se încadrează la litera (g).	6) […] Numerarul încasat în temeiul unui instrument de tipul *credit linked note* emis de instituția de credit şi împrumuturile şi depozitele unei contrapărţi în raport cu banca, care fac obiectul unui acord de compensare privind elementele din bilanţ, recunoscut în temeiul Regulamentului nr.112/2018, se consideră a fi încadrate în prevederile prezentului subpunct; *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(2) Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial următoarele expuneri: ***▼M17*** (a) obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 129;	**36^{1}.** Banca Națională a Moldovei poate excepta în totalitate sau parțial următoarele expuneri: 1) obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate în Regulamentul nr.111/2018; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	Prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 38 din 26.02.2026, Capitolul IV „Ponderi de risc” din Regulamentul nr.111/2018 a fost completat cu Secţiunea 14^{2} „Expuneri sub formă de obligaţiuni garantate”.
▼C2 (b) elemente de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale din statele membre, în cazul în care creanțele respective ar beneficia de o pondere de risc de 20 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2, precum și alte expuneri față de sau	2) elemente de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale din Republica Moldova, în cazul în care creanțele respective ar beneficia de o pondere de risc de 20% în temeiul Regulamentului nr. 111/2018, precum și alte expuneri față de sau garantate de administrațiile regionale sau	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale respective, în cazul în care expunerile respective ar beneficia de o pondere de risc de 20 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2;	autoritățile locale respective, în cazul în care expunerile respective ar beneficia de o pondere de risc de 20% în temeiul Regulamentului nr. 111/2018; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
(c) expuneri asumate de o instituție, inclusiv prin participații sau alte tipuri de deținere, față de întreprinderea-mamă, față de alte filiale ale întreprinderii-mamă respective sau față de propriile filiale și participații calificate, în măsura în care întreprinderile respective fac obiectul supravegherii pe bază consolidată, la fel ca instituția însăși, în conformitate cu prezentul regulament, cu Directiva 2002/87/CE sau cu standarde echivalente în vigoare într-o țară terță; expunerile care nu îndeplinesc criteriile respective, indiferent dacă sunt exceptate sau nu de la aplicarea articolului 395 alineatul (1) din prezentul regulament, sunt considerate expuneri față de o parte terță;	3) expuneri asumate de o instituție de credit, inclusiv prin participații sau alte tipuri de deținere, față de întreprinderea-mamă, față de alte filiale ale întreprinderii-mamă respective sau față de propriile filiale și participații calificate, în măsura în care întreprinderile respective fac obiectul supravegherii pe bază consolidată, la fel ca instituția de credit însăși, în conformitate cu prezentul regulament, sau cu Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/ reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar; expunerile care nu îndeplinesc criteriile respective, indiferent dacă sunt exceptate sau nu de la aplicarea punctelor 18-21, sunt considerate expuneri față de o parte terță; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(d) elemente de activ care constituie creanțe și alte expuneri, inclusiv participații sau alte tipuri de deținere, asupra instituțiilor de credit centrale sau regionale cu care instituția de credit este asociată în cadrul unei rețele, în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare, și care sunt responsabile, în temeiul dispozițiilor respective, de operațiunile de compensare în numerar din cadrul rețelei respective;	4) elemente de activ care constituie creanțe și alte expuneri, inclusiv participații sau alte tipuri de deținere, asupra instituțiilor de credit centrale sau regionale cu care instituția de credit este asociată în cadrul unei rețele, în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare, și care sunt responsabile, în temeiul dispozițiilor respective, de operațiunile de compensare în numerar din cadrul rețelei respective; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(e) elemente de activ care constituie creanțe și alte expuneri față de instituții de credit, asumate de instituții de credit, dintre care una funcționează în mod neconcurențial și acordă sau garantează credite în cadrul programelor legislative sau în baza statutului său, pentru promovarea anumitor sectoare ale economiei, care implică o anumită formă de supraveghere și anumite restricții din partea administrației publice cu privire la utilizarea creditelor, cu	5) elemente de activ care constituie creanțe și alte expuneri față de instituții de credit, asumate de instituții de credit, dintre care una funcționează în mod neconcurențial și acordă sau garantează credite în cadrul programelor legislative sau în baza statutului său, pentru promovarea anumitor sectoare ale economiei, care implică o anumită formă de supraveghere și anumite restricții din partea administrației publice cu privire la utilizarea creditelor, cu	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
condiția ca respectivele expuneri să rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul instituțiilor de credit sau în urma garanțiilor pentru respectivele credite;	condiția ca respectivele expuneri să rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul instituțiilor de credit sau în urma garanțiilor pentru respectivele credite; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
(f) elemente de activ care constituie creanțe și alte expuneri față de instituții, cu condiția ca aceste expuneri să nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții, să aibă scadența în ziua lucrătoare următoare și să nu fie denominate într-o monedă importantă din perspectiva utilizării în relațiile comerciale;	**36.** subpct.10) elementele de activ care constituie creanţe şi alte expuneri faţă de instituţii de credit, inclusiv mijloace băneşti înregistrate în conturile "Nostro", plasările în instituții de credit, mijloacele plasate overnight în instituții de credit şi credite overnight acordate instituțiilor de credit, cu condiţia ca aceste instituții de credit să dispună individual sau grupul din care fac parte instituțiile de credit respective să deţină o evaluare a creditului efectuată de o ECAI, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 2 de calitate a creditului sau cu un nivel superior, în conformitate cu normele de ponderare la risc a expunerilor faţă de instituții de credit sau a expunerilor pe termen scurt, prevăzute în Regulamentul nr.111/2018. Expunerile respective nu trebuie să constituie fonduri proprii ale acestor instituții de credit; *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Parțial compatibil	Potrivit art.458 alin.(2) lit.(d) (ii) din CRR statele membre, în cazul în care consideră că riscul macroprudențial sau sistemic ar fi tratat mai bine prin intermediul unor măsuri mai stricte, pot impune cerințe mai stricte, inclusiv pentru expunerile mari prevăzute la art.392 și la art.395-403.
(g) elemente de activ care constituie creanțe asupra băncilor centrale sub formă de rezerve minime obligatorii deținute la aceste bănci centrale și care sunt denominate în monedele lor naționale;	**36.** subpct.1) elementele de activ care constituie creanţe asupra administraţiilor centrale, băncilor centrale sau entităţilor din sectorul public şi care, dacă ar fi negarantate, ar beneficia de o ponderе de risc de 0% în temeiul Regulamentului nr.111/2018;	Compatibil	În conformitate cu regulamentul nr.111/2018 rezervele minime obligatorii denominate în MDL primesc o pondere de risc de 0%, fiind astfel incluse în exceptări.
(h) elemente de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor centrale sub formă de cerințe statutare de lichiditate deținute în titluri de stat și care sunt denominate și finanțate în monedele lor naționale, cu condiția ca, sub rezerva deciziei autorității competente, evaluarea de credit a respectivelor administrații centrale atribuită de o ECAI desemnată să fie cea a unei investiții cu risc scăzut (*investment grade*);	6) elemente de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor centrale sub formă de cerințe statutare de lichiditate deținute în titluri de stat și care sunt denominate și finanțate în monedele lor naționale, cu condiția ca, sub rezerva deciziei autorității competente, evaluarea de credit a respectivelor administrații centrale atribuită de o ECAI desemnată să fie cea a unei investiții cu risc scăzut (investment grade); *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(i) 50 % dintre acreditivele documentare extrabilanțiere din banda 4 și dintre facilitățile de credit neutilizate extrabilanțiere din banda 3, menționate în anexa I cu o scadență inițială de până la un an inclusiv și, sub rezerva acordului autorităților competente, 80 % dintre garanții, altele decât garanțiile pentru credite care sunt întemeiate pe un act legislativ sau de reglementare și pe care schemele de garantare mutuală care au statut de instituții de credit le acordă membrilor lor;	**36.** subpct. 11) 50% dintre acreditivele documentare extrabilanţiere care prezintă un grad de risc moderat şi dintre facilităţile de credit neutilizate extrabilanţiere care prezintă un grad de risc moderat conform anexei nr.1 la regulamentul menţionat la subpunctul 1).	Compatibil	
(j) garanții impuse de lege utilizate în cazul în care un credit ipotecar finanțat prin emiterea de obligațiuni ipotecare este plătit debitorului ipotecar înainte de înregistrarea finală a ipotecii în registrul cadastral, cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cuantumului ponderat la risc al expunerii;	7) garanții impuse de lege utilizate în cazul în care un credit ipotecar finanțat prin emiterea de obligațiuni garantate este plătit debitorului ipotecar înainte de înregistrarea finală a ipotecii în registrul cadastral, cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cuantumului ponderat la risc al expunerii; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019*.	Compatibil	
(k) expunerile sub forma unei garanții reale sau a unei garanții pentru împrumuturi locative, furnizate de un furnizor de protecție eligibil menționat la articolul 201 care se califică pentru ratingul de credit care este cel puțin cel mai mic dintre următoarele: (i) nivelul 2 de calitate a creditului; (ii) nivelul de calitate a creditului corespunzător ratingului în monedă străină al administrației centrale din statul membru în care își are sediul furnizorul de protecție;	8) expunerile sub forma unei garanții reale sau a unei garanții pentru împrumuturi locative, furnizate de un furnizor de protecție eligibil menționat la punctele 36 și 36[1] din Regulamentul nr. 112/2018 care se califică pentru ratingul de credit care este cel puțin cel mai mic dintre următoarele: a) nivelul 2 de calitate a creditului; b) nivelul de calitate a creditului corespunzător ratingului în monedă străină al administrației centrale din statul membru în care își are sediul furnizorul de protecție; *Completat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019*.	Compatibil	
(l) expunerile sub forma unei garanții pentru credite de export sprijinite în mod oficial, furnizate de o agenție de creditare a exportului care se califică pentru ratingul de credit care este cel puțin cel mai mic dintre următoarele: (i) nivelul 2 de calitate a creditului; (ii) nivelul de calitate a creditului corespunzător ratingului în monedă străină al administrației centrale din statul	9) expunerile sub forma unei garanții pentru credite de export sprijinite în mod oficial, furnizate de o agenție de creditare a exportului care se califică pentru ratingul de credit care este cel puțin cel mai mic dintre următoarele: a) nivelul 2 de calitate a creditului; b) nivelul de calitate a creditului corespunzător ratingului în monedă străină al administrației centrale din statul	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
membru în care își are sediul agenția de creditare a exportului.	membru în care își are sediul agenția de creditare a exportului. *Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
(3) Autoritățile competente pot să utilizeze exceptarea prevăzută la alineatul (2) numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) natura specifică a expunerii, contrapartea sau relația dintre instituție și contraparte elimină sau reduc riscul expunerii; și (b) orice risc de concentrare rezidual poate fi rezolvat prin alte mijloace la fel de eficace, cum ar fi cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute la articolul 81 din Directiva 2013/36/UE.	**36[2].** Banca Națională a Moldovei poate să utilizeze exceptarea prevăzută la punctul 36[1] numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) natura specifică a expunerii, contrapartea sau relația dintre instituție și contraparte elimină sau reduc riscul expunerii; și b) orice risc de concentrare rezidual poate fi rezolvat prin alte mijloace la fel de eficace, cum ar fi cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute în Legea nr. 202/2017 și Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018. *Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
Autoritățile competente informează ABE dacă intenționează să utilizeze oricare dintre exceptările prevăzute la alineatul (2) în conformitate cu prezentul alineat literele (a) și (b) și transmit ABE motivele care stau la baza utilizării respectivelor exceptări.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE.
(4) Nu este permisă aplicarea simultană a mai multor exceptări din cele prevăzute la alineatele (1) și (2) pentru aceeași expunere.	**36[3].** Instituțiile de credit nu trebuie să aplice simultan mai multe exceptări prevăzute la punctele 36 și 36[1] pentru aceeași expunere. *Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
Articolul 401 **Calcularea efectului utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit**	**Capitolul VIII CALCULAREA EFECTULUI UTILIZĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**		
(1) În scopul calculării valorii expunerilor în sensul articolului 395 alineatul (1), o instituție poate utiliza „valoarea ajustată integral a expunerii” (E*) calculată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4, luând în considerare diminuarea riscului de credit, ajustările în funcție de volatilitate și orice neconcordanță de scadență menționată în capitolul respectiv.	**37.** În scopul calculării valorii expunerilor în sensul punctelor 18-21, o bancă poate utiliza „valoarea ajustată integral a expunerii (E*)” calculată în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018, luând în considerare diminuarea riscului de credit, ajustările în funcție de volatilitate și orice neconcordanță de scadență.	Compatibil	
(2) Cu excepția instituțiilor care utilizează metoda simplă a garanțiilor financiare, în sensul alineatului (1), instituțiile utilizează metoda extinsă a garanțiilor financiare,	**37[1].** Cu excepția instituțiilor de credit care utilizează metoda simplă a garanțiilor financiare, în sensul punctului 37, instituțiile de credit utilizează metoda extinsă a	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
indiferent de metoda utilizată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit. Prin derogare de la alineatul (1), instituțiile care au aprobarea de a utiliza metodele menționate în capitolul 4 secțiunea 4 și în capitolul 6 secțiunea 6 de la titlul II din partea a treia pot utiliza metodele respective pentru calcularea valorii expunerii cu privire la operațiunile de finanțare prin titluri de valoare.	garanțiilor financiare, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit. Prin derogare de la punctului 37, instituțiile de credit care au aprobarea de a utiliza abordarea bazată pe modele interne pot utiliza metodele respective pentru calcularea valorii expunerii cu privire la operațiunile de finanțare prin titluri de valoare. *Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
(3) Pentru a calcula valoarea expunerilor în sensul articolului 395 alineatul (1), instituțiile efectuează periodic simulări de criză privind concentrările riscului de credit, inclusiv în ceea ce privește valoarea realizabilă a oricărei garanții reale acceptate. Aceste simulări de criză periodice menționate la primul paragraf vizează riscurile care decurg din modificările posibile ale condițiilor de piață care ar putea avea un impact negativ asupra caracterului adecvat al fondurilor proprii ale instituției, precum și riscurile care decurg din executarea garanțiilor reale în situații de criză. Simulările de criză realizate sunt adecvate și corespunzătoare pentru evaluarea riscurilor respective. Instituțiile includ următoarele elemente în strategiile lor de abordare a riscului de concentrare: (a) politici și proceduri de abordare a riscurilor provenite din neconcordanțele de scadență dintre expuneri și orice protecție a creditului aferentă expunerilor respective; (b) politici și proceduri privind riscul de concentrare care decurge din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, în special din expunerile mari indirecte din credite, de exemplu expuneri față de un singur emitent de titluri de valoare acceptate ca garanții reale. (4) În cazul în care o instituție reduce o expunere față de un client prin utilizarea unei tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 399 alineatul (1), aceasta tratează, în modul stabilit la articolul 403, partea din expunere cu care a fost redusă	**38.** În sensul punctului 37 instituțiile de credit, care utilizează metoda extinsă a garanţiilor financiare pentru a calcula valoarea expunerilor, trebuie să efectueze periodic, dar nu mai rar decât o data pe an, simulări de criză privind concentrările riscului de credit, inclusiv în ceea ce priveşte valoarea realizabilă a oricărei garanţii reale primite. **39.** Simulările de criză menţionate la punctul 38 vizează riscurile care decurg din modificările posibile ale condiţiilor de piaţă care ar putea avea un impact negativ asupra caracterului adecvat al fondurilor proprii ale instituției de credit, precum şi riscurile care decurg din executarea garanţiilor reale în situaţii de criză. **40.** Simulările de criză realizate trebuie să fie adecvate pentru evaluarea riscurilor respective. **41.** Instituțile de credit includ în strategiile lor de abordare a riscului de concentrare următoarele elemente: 1) politici şi proceduri de abordare a riscurilor provenite din decalajul dintre scadenţa expunerilor şi scadenţa oricărei protecţii a creditului aferente expunerilor respective; 3) politici şi proceduri privind riscul de concentrare ca urmare a punerii în aplicare a tehnicilor de diminuare a riscului de credit, în special expunerile mari indirecte din credite, de exemplu faţă de un singur emitent de titluri de valoare luate ca garanţii reale. **41[1]**. În cazul în care instituțile de credit reduc o expunere față de un client prin utilizarea unei tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit în conformitate punctul 33, acestea tratează, în modul stabilit la Capitolul IX, partea din expunere cu care a fost redusă expunerea față de	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
expunerea față de client ca fiind înregistrată pentru furnizorul de protecție, și nu pentru client.	client ca fiind înregistrată pentru furnizorul de protecție, și nu pentru client. *Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
Articolul 402 **Expuneri care decurg din împrumuturile ipotecare**	**Capitolul VIII[1] EXPUNERI CARE DECURG DIN ÎMPRUMUTURILE IPOTECARE**		
(1) Pentru calcularea valorilor expunerilor în sensul articolului 395, instituțiile pot, cu excepția situațiilor în care se interzice acest lucru în temeiul dreptului intern aplicabil, să reducă valoarea unei expuneri sau a oricărei părți a unei expuneri garantate cu bunuri imobile locative în conformitate cu articolul 125 alineatul (1) cu cuantumul afectat garanției al valorii bunurilor imobile, dar nu cu mai mult de 55 % din valoarea bunurilor imobile, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) autoritățile competente nu au stabilit o pondere de risc mai mare de 20 % pentru expuneri sau părți ale expunerilor garantate cu bunuri imobile locative în conformitate cu articolul 124 alineatul (9); (b) expunerea sau partea unei expuneri este garantată integral cu oricare dintre următoarele: (i) una sau mai multe ipoteci pe bunuri imobile locative; sau (ii) un bun imobil locativ într-o tranzacție de leasing în temeiul căreia locatorul păstrează dreptul de proprietate deplin asupra bunului imobil locativ, iar locatarul nu și-a exercitat încă opțiunea de achiziție; (c) sunt îndeplinite cerințele stabilite la articolul 208 și articolul 229 alineatul (1).	**41[2]**. Pentru calcularea valorilor expunerilor în sensul Capitolului IV, instituțiile de credit pot, cu excepția situațiilor în care se interzice acest lucru în temeiul cadrului național aplicabil, să reducă valoarea unei expuneri sau a oricărei părți a unei expuneri garantate cu bunuri imobile locative în conformitate cu punctele 69-69[3] din Regulamentul nr.111/2018 cu cuantumul afectat garanției al valorii bunurilor imobile, dar nu cu mai mult de 55 % din valoarea bunurilor imobile, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) autoritățile competente nu au stabilit o pondere de risc mai mare de 20 % pentru expuneri sau părți ale expunerilor garantate cu bunuri imobile locative în conformitate cu punctele 68[4]-68[7] din Regulamentul nr.111/2018; 2) expunerea sau partea unei expuneri este garantată integral cu oricare dintre următoarele: (i) una sau mai multe ipoteci pe bunuri imobile locative; sau (ii) un bun imobil locativ într-o tranzacție de leasing în temeiul căreia locatorul păstrează dreptul de proprietate deplin asupra bunului imobil locativ, iar locatarul nu și-a exercitat încă opțiunea de achiziție; 3) sunt îndeplinite cerințele stabilite în anexa nr.2 la Regulamentul nr.111/2018 și punctele 107[1]-107[3] din Regulamentul nr.112/2018.	Compatibil	
(2) Pentru calcularea valorilor expunerilor în sensul articolului 395, instituțiile pot, cu excepția situațiilor în care se interzice acest lucru în temeiul dreptului intern aplicabil, să reducă valoarea unei expuneri sau a oricărei părți a unei expuneri garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu articolul 126 alineatul (1) cu cuantumul afectat garanției al valorii bunurilor imobile, dar nu cu mai mult de 55 % din valoarea bunurilor imobile, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:	**41[3]**. Pentru calcularea valorilor expunerilor în sensul Capitolului IV, instituțiile de credit pot, cu excepția situațiilor în care se interzice acest lucru în temeiul cadrului normativ aplicabil, să reducă valoarea unei expuneri sau a oricărei părți a unei expuneri garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu punctele 71-71[3] din Regulamentul nr.111/2018 cu cuantumul afectat garanției al valorii bunurilor imobile, dar nu cu mai mult	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) autoritățile competente nu au stabilit o pondere de risc mai mare de 60 % pentru expuneri sau părți ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu articolul 124 alineatul (9); (b) expunerea este garantată integral cu oricare dintre următoarele: (i) una sau mai multe ipoteci pe birouri sau alte spații comerciale; sau (ii) unul sau mai multe birouri sau alte spații comerciale și expunerile aferente tranzacțiilor de leasing cu bunuri mobile; (c) cerințele de la articolul 124 alineatul (3) litera (c), de la articolul 208 și de la articolul 229 alineatul (1) sunt îndeplinite; (d) bunurile imobile comerciale sunt construite integral.	de 55 % din valoarea bunurilor imobile, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) autoritățile competente nu au stabilit o pondere de risc mai mare de 60 % pentru expuneri sau părți ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu punctele 68^{4}-68^{7} din Regulamentul nr.111/2018; 2) expunerea este garantată integral cu oricare dintre următoarele: (i) una sau mai multe ipoteci pe birouri sau alte spații comerciale; sau (ii) unul sau mai multe birouri sau alte spații comerciale și expunerile aferente tranzacțiilor de leasing cu bunuri mobile; 3) cerințele de la punctul 67 subpunctul 3) din Regulamentul nr.111/2018, din anexa nr.2 la Regulamentul nr.111/2018 și de la punctele 107^{1}-107^{3} din Regulamentul nr.112/2018 sunt îndeplinite; 4) bunurile imobile comerciale sunt construite integral.		
(3) O instituție poate trata o expunere față de o contraparte, care rezultă dintr-un acord reverse repo în temeiul căruia instituția a cumpărat de la contraparte drepturi de ipotecă principale independente asupra unor bunuri imobile ale unor terțe părți, reprezentând o serie de expuneri individuale față de fiecare dintre părțile terțe respective, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) contrapartea este o instituție sau o firmă de investiții; (b) expunerea este garantată integral prin drepturi de ipotecă asupra bunului imobil al părților terțe respective, care au fost cumpărate de instituție, iar instituția este în măsură să exercite respectivele drepturi de ipotecă; (c) instituția s-a asigurat că sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolele 208 și 229 alineatul (1); (d) în caz de stare de nerambursare, insolvență sau lichidare a contrapărții, instituția devine beneficiara creanțelor pe care contrapartea le deține asupra părților terțe; (e) instituția raportează autorităților competente, în conformitate cu articolul 394, cuantumul total al	**41^{4}**. O instituție de credit poate trata o expunere față de o contraparte, care rezultă dintr-un acord reverse repo în temeiul căruia instituția de credit a cumpărat de la contraparte drepturi de ipotecă principale independente asupra unor bunuri imobile ale unor terțe părți, reprezentând o serie de expuneri individuale față de fiecare dintre părțile terțe respective, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: 1) contrapartea este o instituție de credit sau o firmă de investiții; 2) expunerea este garantată integral prin drepturi de ipotecă asupra bunului imobil al părților terțe respective, care au fost cumpărate de instituția de credit, iar instituția de credit este în măsură să exercite respectivele drepturi de ipotecă; 3) instituția de credit s-a asigurat că sunt îndeplinite cerințele prevăzute în anexa nr.2 la Regulamentul nr.111/2018 și punctele 107^{1}-107^{3} din Regulamentul nr.112/2018; 4) în caz de stare de nerambursare, insolvabilitate sau lichidare a contrapărții, instituția de credit devine	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
expunerilor față de fiecare instituție sau firmă de investiții care sunt tratate în conformitate cu prezentul alineat. În acest sens, instituția presupune că are o expunere față de fiecare dintre părțile terțe respective, în valoare echivalentă cu creanța pe care contrapartea o deține asupra părții terțe, în loc de cuantumul corespunzător al expunerii față de contraparte. Restul expunerii față de contraparte, dacă este cazul, este tratată în continuare drept o expunere față de contraparte.	beneficiara creanțelor pe care contrapartea le deține asupra părților terțe; 5) instituția de credit raportează Băncii Naționale a Moldovei, în conformitate cu Capitolul III, cuantumul total al expunerilor față de fiecare instituție de credit sau firmă de investiții care sunt tratate în conformitate cu prezentul punct. **41⁵.** În sensul punctului 41⁴, instituția de credit presupune că are o expunere față de fiecare dintre părțile terțe respective, în valoare echivalentă cu creanța pe care contrapartea o deține asupra părții terțe, în loc de cuantumul corespunzător al expunerii față de contraparte. Restul expunerii față de contraparte, dacă este cazul, este tratată în continuare drept o expunere față de contraparte. *Capitolul VIII¹ inclus prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
Articolul 403 **Metoda substituției**	**Capitolul IX METODA SUBSTITUŢIEI**		
(1) În cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte sau acoperită de o garanție reală emisă de o terță parte, instituțiile: (a) tratează acea parte a expunerii care este garantată ca o expunere față de garant, și nu față de client, cu condiția ca expunerea negarantată față de garant să primească o pondere de risc care să fie egală sau mai mică decât ponderea de risc a expunerii negarantate față de client în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2; (b) tratează acea parte a expunerii care este garantată cu valoarea de piață a garanției reale recunoscute ca o expunere față de partea terță, și nu față de client, cu condiția ca expunerea să fie garantată prin garanție reală și cu condiția ca partea garantată a expunerii să primească o pondere de risc care să fie egală sau mai mică decât ponderea de risc a expunerii negarantate față de client în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2. Metoda menționată la litera (b) de la primul paragraf nu se utilizează de către instituții în cazul unui decalaj între scadența expunerii și scadența protecției.	**42.** În cazul în care o expunere faţă de un client este garantată de o terţă parte sau printr-o garanţie reală eligibilă, care respectă conditiile specificate la punctul 25 din Regulamentul nr.112/2018, emisă de o terţă parte, o instituția de credit poate: 1) să trateze acea porţiune a expunerii care este garantată ca fiind înregistrată faţă de garant şi nu faţă de client, cu condiţia ca expunerea negarantată faţă de garant să primească o pondere de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc a expunerii negarantate faţă de client în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018; 2) să trateze acea porţiune a expunerii care este garantată cu valoarea de piaţă a garanţiei reale recunoscute ca fiind înregistrată faţă de partea terţă şi nu faţă de client, cu condiţia ca expunerea să fie garantată prin garanţie reală şi ca partea garantată a expunerii să primească o pondere de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc a expunerii negarantate faţă de client în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018. **44.** Metoda menţionată la punctul 42, subpunctul 2) nu se utilizează de către o instituţie de credit în cazul unui decalaj între scadenţa expunerii şi scadenţa protecţiei.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
În sensul prezentei părți, instituțiile pot utiliza atât metoda extinsă a garanțiilor financiare, cât și metoda prevăzută la primul paragraf litera (b) de la prezentul alineat numai în cazul în care au dreptul să utilizeze atât metoda extinsă a garanțiilor financiare, cât și metoda simplă a garanțiilor financiare în sensul articolului 92.	**42[1].** Instituțiile de credit pot utiliza atât metoda extinsă a garanțiilor financiare, cât și metoda prevăzută la punctul 42 subpunctul 2) numai în cazul în care au dreptul să utilizeze atât metoda extinsă a garanțiilor financiare, cât și metoda simplă a garanțiilor financiare în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu Regulamentul nr.109/2018. *Proiectul privind modificarea Regulamentului nr.109/2019.*	Compatibil	
(2) În cazul în care aplică dispozițiile de la alineatul (1) litera (a), instituțiile: (a) în cazul în care garanția este denominată într-o monedă diferită de cea în care este denominată expunerea, calculează nivelul expunerii care se consideră a fi acoperită în conformitate cu dispozițiile referitoare la tratamentul aplicat neconcordanței de monede pentru protecția nefinanțată a creditului din partea a treia; (b) tratează orice decalaj între scadența expunerii și scadența protecției în conformitate cu dispozițiile referitoare la tratamentul decalajului de scadență din partea a treia titlul II capitolul 4; (c) pot recunoaște protecția parțială potrivit tratamentului prevăzut în partea a treia titlul II capitolul 4.	**43.** În cazul în care o bancă aplică dispoziţiile punctului 42, subpunctul 1): 1) dacă garanţia este exprimată într-o monedă diferită de cea în care este exprimată expunerea, nivelul expunerii care se consideră a fi acoperită se calculează în conformitate cu dispoziţiile referitoare la tratamentul aplicat neconcordanţei de monede pentru protecţia nefinanţată a creditului din Regulamentul nr.112/2018; 2) decalajul între scadenţa expunerii şi scadenţa protecţiei trebuie tratat în conformitate cu dispoziţiile referitoare la tratamentul decalajului de scadenţă prevăzut în regulamentul menţionat la subpunctul 1); 3) protecţia parţială poate fi recunoscută potrivit tratamentului prevăzut în regulamentul menţionat la subpunctul 1).	Compatibil	
(3) În sensul alineatului (1) litera (b), o instituție poate înlocui cuantumul de la prezentul alineat litera (a) cu cuantumul de la litera (b) de la prezentul alineat, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la literele (c), (d) și (e) de la prezentul alineat: (a) cuantumul total al expunerii instituției față de un emitent de garanții din cauza acordurilor de răscumpărare tripartite facilitate de un agent tripartit; (b) cuantumul total al limitelor pe care instituția a dispus către agentul tripartit menționat la litera (a) să le aplice pentru titlurile de valoare emise de emitentul de garanții reale menționat la litera respectivă; (c) instituția a verificat că agentul tripartit deține protecții adecvate pentru a preveni încălcări ale limitelor menționate la litera (b);	**45.** În sensul punctului 42, subpunctul 2), o instituție de credit poate înlocui cuantumul de la prezentul punct subpunctul 1) cu cuantumul de la subpunctul 2) de la prezentul punct, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la subpunctele 3) - 5) de la prezentul punct: 1) valoarea totală a expunerii instituției de credit față de un emitent de garanții din cauza acordurilor de răscumpărare tripartite facilitate de un agent tripartit; 2) cuantumul total al limitelor pe care instituția de credit a dispus către agentul tripartit menționat la subpunctul 1) să le aplice pentru titlurile de valoare emise de emitentul de garanții reale menționat la subpunctul respectiv; 3) instituția de credit a verificat că agentul tripartit deține protecții adecvate pentru a preveni încălcări ale limitelor menționate la subpunctul 2);	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(d) autoritatea competentă nu a transmis instituției nicio preocupare serioasă; (e) suma dintre cuantumul limitei menționat la litera (b) de la prezentul alineat și orice alte expuneri ale instituției față de emitentul de garanții nu depășește limita stabilită la articolul 395 alineatul (1).	4) Banca Națională a Moldovei nu a transmis instituției de credit nicio preocupare serioasă; 5) suma dintre cuantumul limitei menționat la subpunctul 2) de la prezentul punct și orice alte expuneri ale instituției de credit față de emitentul de garanții nu depășește limita stabilită la punctele 18–18[3]. *Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
(4) În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE emite orientări care precizează condițiile de aplicare a tratamentului menționat la prezentul articol alineatul (3), inclusiv condițiile și frecvența pentru stabilirea, monitorizarea și revizuirea limitelor menționate la alineatul respectiv litera (b). ABE publică orientările respective până la 31 decembrie 2019.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE.
	Capitolul IV LIMITE MAXIME		
	19. Suma valorii agregate a expunerilor din credite faţă de clienţi sau grup de clienţi aflaţi în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX, nu trebuie să depăşească 30% din suma portofoliului total al creditelor instituției de credit, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, şi angajamentelor condiţionale la zece clienţi sau grup de clienţi aflaţi în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiţionale respective. În cazul în care unul şi acelaşi debitor este inclus în mai multe grupuri de clienţi aflaţi în legătură, la calcularea acestui indicator expunerea faţă de persoana dată se va include doar o singură dată, în cadrul grupului care înregistrează cea mai mare expunere faţă de instituția de credit. **20.** În scopul punctului 19, expunerile din credit includ soldul creditelor acordate, soldul datoriilor debitoare privind leasingul financiar şi angajamentele contractuale de a acorda mijloace băneşti care includ, dar nu se limitează la următoarele: angajamentele privind acordarea creditului; angajamentele de efectuare a plăţii (direct sau	Prevederi naţionale	În scopul limitării riscurilor de concentrare a expunerilor și al reducerii riscurilor asociate expunerilor în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine, proiectul menține cerințele prudențiale naționale suplimentare prevăzute la punctele 19 și 21 din Regulamentul nr. 109/2019, cu modificarea bazei de calcul a limitelor prevăzute la punctul 21.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
	indirect) persoanei terţe în cazul neîndeplinirii angajamentelor de plată de către clientul instituției de credit conform prevederilor acordului clientului cu persoana terţă sau în baza altor condiţii; angajamentele de garanţie sau cauţiunile în favoarea persoanei terţe, inclusiv acreditivele de rezervă (standby), garanţii şi alte acorduri similare; orice angajament de a achiziţiona o creanţă sau alte drepturi de a efectua o plată a unei sume de bani; angajamentele de plasare a depozitelor în viitor. **21.** Suma agregată a expunerilor instituției de credit în lei moldoveneşti ataşate la cursul valutei străine faţă de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX, nu trebuie să depăşească 30% din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit, dintre care suma expunerilor, altele decît cele ipotecare, nu trebuie să depăşească 10% din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției de credit. **24.** Decizia privind încheierea oricărei tranzacţii sau prelungirea acţiunii unei tranzacţii deja existente care va conduce la formarea expunerii mari se ia cu majoritatea voturilor membrilor consiliului instituției de credit înaintea realizării tranzacţiei respective. **26.** În cazul în care limita prevăzută la punctul 19 a fost depăşită instituția de credit trebuie să îndeplinească o cerinţă suplimentară de fonduri proprii privind excedentul respectiv, care este calculată în conformitate cu punctul 32. Instituția de credit notifică Băncii Naţionale a Moldovei, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare, despre depăşirea limitei şi mărimea ratei fondurilor proprii totale ajustată. În cazul respectării cerinţelor determinate la punctul 32, depăşirea limitei prevăzute la punctul 19 nu se va considera încălcare. *Modificat prin Proiectul pentru modificarea Regulamentului nr.109/2019.*		
	Capitolul V CALCULAREA CERINŢELOR SUPLIMENTARE DE FONDURI PROPRII PENTRU DEPĂŞIREA LIMITELOR MAXIME STABILITE ÎN CAPITOLUL IV		

<table>
<tr><th>6. Actul Uniunii Europene</th><th>7. Proiectul de act normativ naţional</th><th>8. Gradul de compatibilitate</th><th>9. Observații</th></tr>
<tr><td></td><td>32. În sensul punctului 26 băncile, care depăşesc limita stabilită la punctul 19 vor menţine fonduri proprii totale pentru excedentul specificat în coloana 1 din tabelul 2 în mărimea stabilită în coloana 2 (puncte procentuale suplimentar la rata fondurilor proprii totale).
Tabelul 2
<table><tr><th>Excedent față de limită
(pe baza unui procent din portofoliul total al creditelor)</th><th>Punct procentual</th></tr><tr><td>1</td><td>2</td></tr><tr><td>Până la 5%</td><td>1 p.p.</td></tr><tr><td>Între 5% și 15%</td><td>5 p.p.</td></tr><tr><td>Între 15% și 30%</td><td>10 p.p.</td></tr><tr><td>Peste 30%</td><td>20 p.p.</td></tr></table></td><td>Prevederi naţionale</td><td></td></tr>
</table>