TABEL DE CONCORDANŢĂ

1.	**Regulamentul delegat (UE) 2024/1728 al Comisiei din 6 decembrie 2023 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează circumstanțele în care sunt îndeplinite condițiile pentru identificarea grupurilor de clienți aflați în legătură**
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**
	Anexa nr.2 la Regulamentul cu privire la expunerile mari **Metodologia** **de determinare a grupului de clienţi aflaţi în legătură** **Capitolul 1** **DISPOZIŢII GENERALE** **1.** Prezenta anexă stabileşte metodologia de determinare a "grupului de clienţi aflaţi în legătură" care constituie un singur risc, precum şi scenarii aferente relațiilor de control şi dependenţă economică între clienţii instituțiilor în vederea determinării grupului de clienţi aflaţi în legătură.		
Articolul 1 Relația de control	***Secțiunea 1 Relația de control***		
(1) Două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte sau asupra celorlalte, în cazul în care una dintre ele trebuie să întocmească situații financiare consolidate care o includ pe cealaltă sau pe celelalte, în conformitate cu articolul 22 alineatele (1) și (2) din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului sau cu Standardul Internațional de Raportare Financiară (IFRS) 10, astfel cum se prevede în legislația națională a statului membru respectiv.	**2.** Două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte sau asupra celorlalte, în cazul în care una dintre ele trebuie să întocmească situații financiare consolidate care o includ pe cealaltă sau pe celelalte, în conformitate cu prevederile privind situațiile financiare consolidate din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
(2) Alineatul (1) se aplică, de asemenea, persoanelor juridice care nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate ca urmare a scutirilor sau derogărilor stabilite în Directiva 2013/34/UE sau în IFRS 10, astfel cum se prevede în legislația națională a statului membru respectiv. (3) În cazul în care nu se aplică alineatul (1), două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte sau asupra celorlalte, în următoarele circumstanțe: (a) persoana fizică sau juridică deține majoritatea drepturilor de vot în altă persoană sau în alte persoane; (b) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului administrativ, de conducere sau de supraveghere al altei sau altor persoane; (c) persoana fizică sau juridică poate exercita o influență dominantă asupra altei sau altor persoane în temeiul unei legi, al unui contract sau al unor dispoziții din statut. (4) În cazul în care nu se aplică alineatele (1), (2) sau (3), se poate considera că două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte sau asupra celorlalte, în următoarele circumstanțe, dar fără a se limita la acestea: (a) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a decide cu privire la strategia sau de a coordona activitățile altei sau altor persoane; (b) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a decide cu privire la tranzacții importante, inclusiv transferul profiturilor sau pierderilor unei sau unor alte persoane; (c) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a coordona gestionarea uneia sau a mai multor persoane juridice. (5) Prin derogare de la alineatele (1), (2) și (3), atunci când, în cazuri excepționale, o instituție este în măsură să demonstreze că nu predomină niciun singur risc, în pofida faptului că circumstanțele menționate la alineatele respective sunt îndeplinite în ceea ce privește două sau mai multe persoane fizice sau juridice, instituția poate să nu	**3.** Punctul 2 se aplică, de asemenea, persoanelor juridice care nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate ca urmare a scutirilor sau derogărilor stabilite Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017. **4.** În cazul în care nu se aplică punctul 2, două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte sau asupra celorlalte, în următoarele circumstanțe: 1) persoana fizică sau juridică deține majoritatea drepturilor de vot în altă persoană sau în alte persoane; 2) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului administrativ, de conducere sau de supraveghere al altei sau altor persoane; 3) persoana fizică sau juridică poate exercita o influență dominantă asupra altei sau altor persoane în temeiul unei legi, al unui contract sau al unor dispoziții din statut. **5.** În cazul în care nu se aplică punctele 2, 3 sau 4, se poate considera că două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte sau asupra celorlalte, în următoarele circumstanțe, dar fără a se limita la acestea: 1) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a decide cu privire la strategia sau de a coordona activitățile altei sau altor persoane; 2) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a decide cu privire la tranzacții importante, inclusiv transferul profiturilor sau pierderilor unei sau unor alte persoane; 3) persoana fizică sau juridică are dreptul sau capacitatea de a coordona gestionarea uneia sau a mai multor persoane juridice. **6.** Prin derogare de la punctele 2, 3 sau 4, atunci când, în cazuri excepționale, o instituție de credit este în măsură să demonstreze că nu predomină niciun singur risc, în pofida faptului că circumstanțele menționate la punctele respective sunt îndeplinite în ceea ce privește două sau mai multe persoane fizice sau juridice, instituția de credit		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
identifice persoanele respective drept un grup de clienți aflați în legătură.	poate să nu identifice persoanele respective drept un grup de clienți aflați în legătură.		
Articolul 2 Dependența economică	***Secțiunea 3 Dependența economică***		
(1) Două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre ele s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, este probabil ca cealaltă sau celelalte să se confrunte, de asemenea, cu probleme financiare, în oricare dintre următoarele circumstanțe, dar fără a se limita la acestea: (a) în cazul în care insolvența sau incapacitatea de plată a unei persoane fizice sau juridice este susceptibilă să conducă la insolvența unei alte sau a unor alte persoane fizice sau juridice sau la neîndeplinirea obligațiilor de plată de către aceasta sau de către acestea; (b) în cazul în care o persoană fizică sau juridică a garantat integral sau parțial expunerea unei alte persoane fizice sau juridice, iar expunerea este atât de semnificativă pentru garant încât este probabil ca garantul să se confrunte cu probleme financiare în cazul în care se solicită executarea garanției; (c) în cazul în care o parte semnificativă a veniturilor brute sau a cheltuielilor brute ale unei persoane fizice sau juridice provine din tranzacții cu o altă persoană fizică sau juridică care nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; (d) în cazul în care o parte semnificativă a bunurilor produse sau a serviciilor oferite de o persoană fizică sau juridică este vândută sau furnizată unei alte persoane fizice sau juridice, iar relația respectivă nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; (e) în cazul în care o parte semnificativă a creanțelor sau pasivelor unei persoane fizice sau juridice este în relație cu o altă persoană fizică sau juridică; (f) în cazul în care sursa preconizată de fonduri pentru rambursarea împrumuturilor a două sau mai multe persoane fizice sau juridice este aceeași și niciuna dintre aceste persoane nu are o altă sursă	**11.** Două sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre ele s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, este probabil ca cealaltă sau celelalte să se confrunte, de asemenea, cu probleme financiare, în oricare dintre următoarele circumstanțe, dar fără a se limita la acestea: 1) în cazul în care insolvența sau incapacitatea de plată a unei persoane fizice sau juridice este susceptibilă să conducă la insolvența unei alte sau a unor alte persoane fizice sau juridice sau la neîndeplinirea obligațiilor de plată de către aceasta sau de către acestea; 2) în cazul în care o persoană fizică sau juridică a garantat integral sau parțial expunerea unei alte persoane fizice sau juridice, iar expunerea este atât de semnificativă pentru garant încât este probabil ca garantul să se confrunte cu probleme financiare în cazul în care se solicită executarea garanției; 3) în cazul în care o parte semnificativă a veniturilor brute sau a cheltuielilor brute ale unei persoane fizice sau juridice provine din tranzacții cu o altă persoană fizică sau juridică care nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; 4) în cazul în care o parte semnificativă a bunurilor produse sau a serviciilor oferite de o persoană fizică sau juridică este vândută sau furnizată unei alte persoane fizice sau juridice, iar relația respectivă nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; 5) în cazul în care o parte semnificativă a creanțelor sau pasivelor unei persoane fizice sau juridice este în relație cu o altă persoană fizică sau juridică; 6) în cazul în care sursa preconizată de fonduri pentru rambursarea împrumuturilor a două sau mai multe persoane fizice sau juridice este	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
independentă de venit din care să se poată acoperi administrarea împrumutului și rambursarea integrală a acestuia, iar sursa preconizată de fonduri nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; (g) în cazul în care se preconizează că problemele financiare ale unei persoane fizice sau juridice ar cauza dificultăți unei alte persoane fizice sau juridice în ceea ce privește rambursarea integrală și la timp a datoriilor sale, deoarece persoanele răspund în solidar, din punct de vedere juridic sau contractual, față de instituție; (h) în cazul în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice se bazează pe aceeași sursă pentru cea mai mare parte a finanțării lor și, în caz de insolvență sau de incapacitate de plată a respectivei surse de finanțare, respectiva sursă de finanțare nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; (i) în cazul în care două sau mai multe persoane juridice au o bază comună de gestionare, astfel cum se menționează la articolul 22 alineatul (7) litera (a) din Directiva 2013/34/UE; (j) în cazul în care organul de conducere a două sau mai multe persoane juridice este format în majoritate din aceleași persoane, astfel cum se menționează la articolul 22 alineatul (7) litera (b) din Directiva 2013/34/UE; (k) în cazul în care majoritatea drepturilor de vot în două sau mai multe persoane juridice este deținută de aceleași persoane fizice sau juridice.	aceeași și niciuna dintre aceste persoane nu are o altă sursă independentă de venit din care să se poată acoperi administrarea împrumutului și rambursarea integrală a acestuia, iar sursa preconizată de fonduri nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; 7) în cazul în care se preconizează că problemele financiare ale unei persoane fizice sau juridice ar cauza dificultăți unei alte persoane fizice sau juridice în ceea ce privește rambursarea integrală și la timp a datoriilor sale, deoarece persoanele răspund în solidar, din punct de vedere juridic sau contractual, față de instituție; 8) în cazul în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice se bazează pe aceeași sursă pentru cea mai mare parte a finanțării lor și, în caz de insolvență sau de incapacitate de plată a respectivei surse de finanțare, respectiva sursă de finanțare nu poate fi înlocuită în timp util fără a se suporta costuri suplimentare excesive; 9) în cazul în care două sau mai multe persoane juridice au o bază comună de gestionare, astfel cum se menționează în Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017; 10) în cazul în care organul de conducere a două sau mai multe persoane juridice este format în majoritate din aceleași persoane, astfel cum se menționează în Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017; 11) în cazul în care majoritatea drepturilor de vot în două sau mai multe persoane juridice este deținută de aceleași persoane fizice sau juridice.		
(2) Prin derogare de la alineatul (1), atunci când, în cazuri excepționale, o instituție este în măsură să demonstreze că nu predomină niciun singur risc, în pofida faptului că una sau mai multe din circumstanțele menționate la respectivul alineat sunt îndeplinite în ceea ce privește două sau mai multe persoane fizice sau juridice, instituția poate să nu identifice persoanele respective drept un grup de clienți aflați în legătură.	**12.** Prin derogare de la punctul 11, atunci când, în cazuri excepționale, o instituție de credit este în măsură să demonstreze că nu predomină niciun singur risc, în pofida faptului că una sau mai multe din circumstanțele menționate la respectivul punct sunt îndeplinite în ceea ce privește două sau mai multe persoane fizice sau juridice, instituția de credit poate să nu identifice persoanele respective drept un grup de clienți aflați în legătură.	Compatibil	
Articolul 3 Relații de control și dependențe economice combinate	***Secțiunea 5 Relații de control și dependențe economice combinate***		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
(1) Trei sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc în cazul în care două sau mai multe dintre aceste persoane constituie un singur risc pe baza controlului în conformitate cu articolul 1 (grup bazat pe control) și una sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate de una sau mai multe persoane care fac parte din grupul bazat pe control prin dependență economică în conformitate cu articolul 2. (2) În cazul în care persoana care este legată prin dependență economică, astfel cum se menționează la alineatul (1), face parte dintr-un alt grup de clienți aflați în legătură, toate persoanele, indiferent că sunt controlate de respectiva persoană dependentă din punct de vedere economic ori că sunt ele însele dependente din punct de vedere economic de persoana respectivă, constituie, de asemenea, cu persoanele din grupul bazat pe control menționat la alineatul (1), un singur risc. (3) Prin derogare de la alineatele (1) și (2), atunci când, în cazuri excepționale, o instituție este în măsură să demonstreze că nu predomină niciun singur risc, în pofida faptului că circumstanțele menționate la alineatele respective sunt îndeplinite în ceea ce privește trei sau mai multe persoane fizice sau juridice, instituția poate să nu identifice persoanele respective drept un grup de clienți aflați în legătură.	**21.** Trei sau mai multe persoane fizice sau juridice constituie un singur risc în cazul în care două sau mai multe dintre aceste persoane constituie un singur risc pe baza controlului în conformitate cu Secțiunea 1 (grup bazat pe control) și una sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate de una sau mai multe persoane care fac parte din grupul bazat pe control prin dependență economică în conformitate cu Secțiunea 3. **22.** În cazul în care persoana care este legată prin dependență economică, astfel cum se menționează la punctul 21, face parte dintr-un alt grup de clienți aflați în legătură, toate persoanele, indiferent că sunt controlate de respectiva persoană dependentă din punct de vedere economic ori că sunt ele însele dependente din punct de vedere economic de persoana respectivă, constituie, de asemenea, cu persoanele din grupul bazat pe control menționat la punctul 21, un singur risc. **23.** Prin derogare de punctele 21 și 22, atunci când, în cazuri excepționale, o instituție de credit este în măsură să demonstreze că nu predomină niciun singur risc, în pofida faptului că circumstanțele menționate la alineatele respective sunt îndeplinite în ceea ce privește trei sau mai multe persoane fizice sau juridice, instituția de credit poate să nu identifice persoanele respective drept un grup de clienți aflați în legătură.	Compatibil	
Articolul 4 Intrarea în vigoare			
Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*. Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.		Prevederi UE neaplicabile	