TABEL DE CONCORDANŢĂ

1.	**Regulamentul delegat (UE) 2023/2779 al Comisiei din 6 septembrie 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 criteriile de identificare a entităților din sectorul bancar paralel menționate la articolul 394 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**
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. Observaţii**
	Capitolul I **DISPOZIȚII GENERALE**		
	5. În sensul prezentului regulament termenii și expresiile utilizate mai jos au următoarele semnificații: **entitate din sectorul bancar paralel** – entitate care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat, identificată în conformitate cu criteriile prevăzute în anexa nr.3;		
Articolul 1 Criterii de identificare a entităților din sectorul bancar paralel	Anexa nr.3 la Regulamentul cu privire la expunerile mari **Criteriile de identificare a entităților din sectorul bancar paralel**		
(1) Instituțiile identifică drept entități din sectorul bancar paralel: (a) orice entitate care furnizează servicii bancare sau desfășoară activități bancare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 2, și care nu este autorizată și supravegheată în conformitate cu niciunul dintre actele Uniunii enumerate în anexa la prezentul regulament; (b) orice organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului, în cazul în care organismele respective sunt autorizate ca fonduri de piață monetară, în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul (UE) 2017/1131 al Parlamentului European și al Consiliului; (c) orice fond de investiții alternative, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE, în cazul în care se aplică oricare dintre următoarele: (i) fondul de investiții alternative este autorizat ca fond de piață monetară, în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul (UE) 2017/1131;	**1.** Instituțiile de credit identifică drept entități din sectorul bancar paralel: a) orice entitate care furnizează servicii bancare sau desfășoară activități bancare, astfel cum sunt prevăzute la punctele 3 și 4, și care nu este autorizată și supravegheată în conformitate cu niciunul dintre actele Uniunii enumerate la punctul 5; b) orice organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului, în cazul în care organismele respective sunt autorizate ca fonduri de piață monetară, în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul (UE) 2017/1131 al Parlamentului European și al Consiliului; c) orice fond de investiții alternative, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE, în cazul în care se aplică oricare dintre următoarele:	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
(ii) fondul de investiții alternative utilizează efectul de levier în mod substanțial, astfel cum se prevede la articolul 111 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) nr. 231/2013 al Comisiei; (iii) fondului de investiții alternative nu i se interzice să inițieze împrumuturi în cursul normal al activității sale sau să achiziționeze pe cont propriu de la terți expuneri provenind din finanțări, pe baza regulilor sau actelor sale constitutive.	(i) fondul de investiții alternative este autorizat ca fond de piață monetară, în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul (UE) 2017/1131; (ii) fondul de investiții alternative utilizează efectul de levier în mod substanțial, astfel cum se prevede la articolul 111 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) nr. 231/2013 al Comisiei; (iii) fondului de investiții alternative nu i se interzice să inițieze împrumuturi în cursul normal al activității sale sau să achiziționeze pe cont propriu de la terți expuneri provenind din finanțări, pe baza regulilor sau actelor sale constitutive.		
(2) Prin derogare de la alineatul (1), instituțiile nu identifică drept entități din sistemul bancar paralel următoarele entități: (a) instituțiile financiare ale căror expuneri sunt tratate în conformitate cu articolul 119 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) orice entitate care este exclusă din domeniul de aplicare al oricăruia dintre următoarele acte: (i) Directiva 2013/36/UE; (ii) Regulamentul (UE) nr. 648/2012; (iii) Directiva 2009/138/CE; (iv) Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (c) orice entitate care este scutită de la aplicarea oricăruia dintre următoarele acte: (i) Directiva 2013/36/UE; (ii) Regulamentul (UE) nr. 648/2012; (iii) Directiva 2009/138/CE; (iv) Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (d) orice entitate care face parte dintr-un grup nefinanciar care desfășoară în principal activități de intermediere de credite pentru întreprinderea sa mamă sau filialele sale ori alte filiale ale întreprinderii-mamă; (e) orice entitate care este inclusă în supravegherea unei instituții pe bază consolidată; (f) orice entitate stabilită într-o țară terță care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii: (i) entitatea a fost autorizată și este supravegheată de o autoritate de supraveghere dintr-o țară terță în conformitate cu Principiile	**2.** Prin derogare de la punctul 1, instituțiile de credit nu identifică drept entități din sistemul bancar paralel următoarele entități: a) instituțiile financiare ale căror expuneri sunt tratate în conformitate cu articolul 119 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; b) orice entitate care este exclusă din domeniul de aplicare al oricăruia dintre următoarele acte: (i) Directiva 2013/36/UE; (ii) Regulamentul (UE) nr. 648/2012; (iii) Directiva 2009/138/CE; (iv) Regulamentul (UE) nr. 575/2013; c) orice entitate care este scutită de la aplicarea oricăruia dintre următoarele acte: (i) Directiva 2013/36/UE; (ii) Regulamentul (UE) nr. 648/2012; (iii) Directiva 2009/138/CE; (iv) Regulamentul (UE) nr. 575/2013; d) orice entitate care face parte dintr-un grup nefinanciar care desfășoară în principal activități de intermediere de credite pentru întreprinderea sa mamă sau filialele sale ori alte filiale ale întreprinderii-mamă; e) orice entitate care este inclusă în supravegherea unei instituții pe bază consolidată; f) orice entitate stabilită într-o țară terță care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii: (i) entitatea a fost autorizată și este supravegheată de o autoritate de supraveghere dintr-o țară terță în conformitate cu	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
de bază Basel pentru supravegherea eficientă a sectorului bancar; (ii) regimul de reglementare al țării terțe, în conformitate cu care entitatea a fost autorizată și este supravegheată, a fost recunoscut ca fiind echivalent cu cel aplicat în Uniune pentru astfel de entități, în conformitate cu dispozițiile privind echivalența din actul juridic aplicabil al Uniunii menționat în anexă; (iii) entitatea este inclusă în supravegherea pe bază consolidată a unei instituții care a fost autorizată și este supravegheată de o autoritate de supraveghere dintr-o țară terță care aplică reglementarea și supravegherea bancară pe baza Principiilor de bază Basel pentru supravegherea eficientă a sectorului bancar.	Principiile de bază Basel pentru supravegherea eficientă a sectorului bancar; (ii) regimul de reglementare al țării terțe, în conformitate cu care entitatea a fost autorizată și este supravegheată, a fost recunoscut ca fiind echivalent cu cel aplicat în Uniune pentru astfel de entități, în conformitate cu dispozițiile privind echivalența din actul juridic aplicabil al Uniunii menționat la punctul 5; (iii) entitatea este inclusă în supravegherea pe bază consolidată a unei instituții care a fost autorizată și este supravegheată de o autoritate de supraveghere dintr-o țară terță care aplică reglementarea și supravegherea bancară pe baza Principiilor de bază Basel pentru supravegherea eficientă a sectorului bancar.		
Articolul 2 Servicii și activități bancare			
(1) În sensul articolului 1, următoarele constituie servicii și activități bancare: (a) activitățile menționate la punctele 1, 2, 3, 6, 7, 8 și 10 din anexa I la Directiva 2013/36/UE; (b) orice alt serviciu sau activitate care implică transformarea scadenței, transformarea lichidității, efectul de levier sau transferul riscului de credit.	**3.** În sensul punctelor 1 și 2, următoarele constituie servicii și activități bancare: a) activitățile menționate la punctele 1, 2, 3, 6, 7, 8 și 10 din anexa I la Directiva 2013/36/UE; b) orice alt serviciu sau activitate care implică transformarea scadenței, transformarea lichidității, efectul de levier sau transferul riscului de credit.	Compatibil	
(2) Prin derogare de la alineatul (1), activitățile și serviciile care constau în compensare, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, nu constituie servicii și activități bancare.	**4.** Prin derogare de la punctul 3, activitățile și serviciile care constau în compensare, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, nu constituie servicii și activități bancare.	Compatibil	
Articolul 3 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	
ANEXĂ **Actele legislative ale Uniunii menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (a) și la articolul 1 alineatul (2) litera (f) punctul (ii)** 1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;	**5.** În sensul punctului 1 litera a) și punctului 2 litera (f) punctul (ii) sunt avute în vedere următoarele acte legislative ale Uniunii: 1) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ naţional	8. Gradul de compatibilitate	9. Observaţii
2. Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 3. Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului; 4. Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului; 5. Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului; 6. Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 7. Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului; 8. Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului; 9. Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului; 10. Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului; 11. Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului; 12. Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 13. Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului; 14. Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 15. Regulamentul (UE) 2015/760 al Parlamentului European și al Consiliului; 16. Regulamentul (UE) nr. 346/2013 al Parlamentului European și al Consiliului; 17. Regulamentul (UE) nr. 345/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.	2) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 3) Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului; 4) Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului; 5) Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului; 6) Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 7) Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului; 8) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului; 9) Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului; 10) Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului; 11) Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului; 12) Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 13) Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului; 14) Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului; 15) Regulamentul (UE) 2015/760 al Parlamentului European și al Consiliului; 16) Regulamentul (UE) nr. 346/2013 al Parlamentului European și al Consiliului; 17) Regulamentul (UE) nr. 345/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.		