

Tabelul de concordanță

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117).

1	Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cea mai recentă modificare, nr.CELEX		
	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117).		
2	Titlul proiectului de act normativ național		
	Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 (riscul de de ajustare a evaluării creditului - CVA)		
3	Gradul general de compatibilitate – parțial compatibil		
4	Autoritatea/persoana responsabilă – Banca Națională a Moldovei		
5	Data întocmirii/actualizării – 23.06.2025		
Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate
6		7	8
Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117).		Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018”	
<i>Articolul 1</i> Transmiterea informațiilor Prezentul regulament stabilește formate de raportare uniforme, frecvența și datele de raportare pentru transmiterea de către instituții a rapoartelor către autoritățile lor competente, în conformitate cu articolul 415 alineatele (3) și (3a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 430 alineatele (1)-(4), (7) și (9) din regulamentul menționat.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 1 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
<i>Articolul 2</i> Datele de referință ale raportării (1) Instituțiile transmit autorităților competente informațiile menționate în anexa I, astfel cum se prezintă informațiile respective la următoarele date de referință ale raportării: (a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni; (b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie; (c) raportare semestrială: 30 iunie și 31 decembrie; (d) raportare anuală: 31 decembrie. (2) Instituțiile raportează informațiile financiare menționate în anexa I în conformitate cu IFRS și cu cadrele contabile naționale și se referă la o anumită perioadă cumulată din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință. (3) Instituțiile cărora dreptul intern le permite să își raporteze informațiile financiare pe baza încheierii exercițiului lor contabil și în cazul în care aceasta diferă de anul calendaristic pot ajusta datele de referință ale raportării pentru a alinia datele respective la încheierea exercițiului lor contabil, astfel încât informațiile financiare, informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 și informațiile pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și alocarea ratelor amortizorului G-SII să fie raportate la fiecare 3, 6 sau, respectiv, 12 luni de la încheierea exercițiului lor contabil.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 2 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
<i>Articolul 3</i> Date de transmitere a raportării (1) Instituțiile transmit informațiile menționate în anexa I autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere: (a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referință a raportării; (b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie; (c) raportare semestrială: 11 august și 11 februarie; (d) raportare anuală: 11 februarie.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 3 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, instituțiile în cauză transmit datele în ziua lucrătoare următoare. (3) Instituțiile care raportează informațiile financiare menționate în anexa I sau informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 sau informațiile pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului utilizând date de referință ale raportării ajustate pe baza încheierii exercițiului lor contabil astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), pot ajusta datele de transmitere astfel încât să se mențină aceeași perioadă de transmitere față de data de referință a raportării ajustată. (4) Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, instituțiile prezintă fără întârzieri nejustificate cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit. (5) Instituțiile transmit autorităților competente, fără întârzieri nejustificate, alte corecții ale rapoartelor prezentate decât corecțiile menționate la alineatul (4).			
Articolul 4 Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire (1) Instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 4 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care nu mai îndeplinesc criteriile respective. (2) Instituțiile mari încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării la care nu mai îndeplinesc criteriile respective. (3) Instituțiile încep să raporteze informațiile menționate în anexa I, sub rezerva pragurilor prevăzute la articolul 5 alineatele (2) și (3), la articolul 6 alineatele (2) și (3), la articolele 11 și 12, la articolul 15 alineatele (2)-(5) și la articolele 17-20 din prezentul regulament, la data de referință a raportării următoare datei la care pragurile respective au fost depășite, la două date de referință ale raportării consecutive. Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul pragurilor stabilite la articolele respective la următoarea dată de referință a raportării care urmează datei la care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive. (4) Prin derogare de la alineatul (3), instituțiile încep raportarea în cazul în care îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții în cele 6 luni care precedă data de referință: (a) instituția în cauză a fost autorizată să își înceapă activitățile în calitate de instituție de credit în temeiul articolului 8 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (5); (b) instituția este o firmă de investiții care face obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în virtutea depășirii pragului prevăzut la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) litera (b) din regulamentul respectiv sau în temeiul unei decizii a autorității			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
competente în conformitate cu articolul 5 din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului (6); (c) instituția este o entitate care rezultă fie din fuziunea a cel puțin două instituții, fie din divizarea unei instituții în cel puțin două instituții. (5) Pentru instituțiile menționate la alineatul (4), se aplică următoarele dispoziții în ceea ce privește raportarea acestora care face obiectul pragurilor prevăzute la articolul 4 pentru primele două date de referință: (a) instituțiile care depășesc deja pragul relevant la prima dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv atât pentru prima, cât și pentru a doua dată de referință; (b) instituțiile care depășesc pragul relevant doar la a doua dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv la a doua dată de referință. Instituțiile care s-au situat sub pragurile relevante menționate la literele (a) și (b) la trei date de referință ale raportării consecutive pot înceta raportarea informațiilor care fac obiectul pragului la următoarea dată de referință a raportării.			
Articolul 5 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare trimestrială (1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. (2) Instituțiile transmit informațiile specificate în formularele C09.01 și C 09.02 și în special informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate		parțial compatibil	Alin. (11) a fost transpus în proiectul Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) privind modificarea Instrucțiunii referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al BNM, care vizează modificarea raportării aferente riscului operațional. Celelalte prevederi vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
celelalte țări altele decât țara proprie și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0850, sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0860. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este stabilită instituția. (3) Instituțiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei (7) și care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din regulamentul respectiv raportează informațiile specificate în formularele C 32.03 și C 32.04. (4) Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit, până la 31 decembrie 2025, informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață în conformitate cu articolul 5 alineatul (12) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.			
Articolul 6 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare semestrială (1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, cu o frecvență semestrială. (2) Instituțiile transmit informațiile privind toate expunerile din securitizare, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile		parțial compatibil	Alin. (4) lit. (c), (d), (f) au fost transpuse în proiectul Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) privind modificarea Instrucțiunii referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al BNM, care vizează modificarea raportării aferente riscului operațional. Celelalte prevederi vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
propriu și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, formularele C 14.00 și C 14.01; cu excepția cazului în care respectivele instituții fac parte dintr-un grup aflat în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii. (3) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile suverane după cum urmează: (a) în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărții „Administrații publice” este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorii contabile totale pentru „Titluri de creanță” și „Împrumuturi și avansuri”, instituțiile transmit informațiile specificate în formularul C 33.00; (b) în cazul în care valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate specificate în formularul C 33.00 coloana 0010 rândul 0010 este mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și pentru alte expuneri decât cele interne pentru același punct de date, instituțiile care îndeplinesc condiția menționată la litera (a) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu o defalcare completă pe țări; (c) instituțiile care îndeplinesc condițiile menționate la litera (a) și nu îndeplinesc condiția menționată la litera (b) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu expunerile agregate: (i) la nivel total și (ii) la nivel intern. (4) Instituțiile transmit informații privind pierderile semnificative legate de riscul operațional după cum urmează: (a) instituțiile care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (b) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (c) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare următoarele informații: (i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri: 1. numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910); 2. quantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920); 3. numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930); 4. ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940); 5. pierderea singulară maximă (rândul 0950); 6. suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960); 7. recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970); 8. recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980); (ii) informațiile specificate în formularul C 17.02; (d) instituțiile menționate la litera (c) pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02; (e) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (f) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Articolul 7 Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii Instituțiile care raportează pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, după cum urmează: (a) cerința de informare prevăzută în anexa I, care precizează mai detaliat raportarea necesară în temeiul articolelor 5 și 6 din prezentul regulament, cu frecvența specificată în acesta; (b) cerința de informare prevăzută în anexa I, care detaliază raportarea referitoare la solvabilitatea la nivel de grup în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, cu o frecvență semestrială.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 7 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 8 Raportarea cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – cerințe suplimentare privind raportarea pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 438 literele (e) sau (h) sau la articolul 452 literele (b), (g) sau (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularele C 08.03, C 08.04, C08.05, 08.05.01, C 08.06, C 08.07 și C 34.11 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 8 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(2) Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, după caz, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularul C 34.07 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.			
Articolul 9 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. (2) Firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază		prevederi UE neaplicabile	Prevederile articolului 9 nu pot fi transpuse, întrucât Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică exclusiv instituțiilor bancare, iar activitatea societăților de investiții este reglementată separat de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF).

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
individuală, transmit informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament cu frecvența specificată la articolele respective astfel cum se prevede în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.			
Articolul 10 Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru grupurile constituite numai din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază consolidată, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament după cum urmează: (a) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială. (2) Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică		prevederi UE neaplicabile	Prevederile articolului 9 nu pot fi transpuse, întrucât Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică exclusiv instituțiilor bancare, iar activitatea societăților de investiții este reglementată separat de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF).

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază consolidată, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament după cum urmează: (a) informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvența prevăzută la articolele respective; (b) informațiile privind entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială.			
Articolul 11 Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care fac obiectul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului Instituțiile care transmit informații financiare pe bază consolidată în conformitate cu articolul 430 alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 2 – „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu IFRS” din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență: (a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială; (c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 11 vor fi transpuse, în funcție de necesitățile legate de modificarea rapoartelor FinRep.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
regulament cu o frecvență anuală; (d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament; (e) informațiile specificate în formularul F 21.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament; (f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament; (g) informațiile specificate în formularele F 23.01-26.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (i) instituția nu este o instituție mică și cu un grad redus de complexitate; (ii) raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor instituției care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din regulamentul respectiv este mai mare sau egal cu 5 %; (h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament,			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat. În sensul literei (g) punctul (ii), raportul nu include, nici la numitor, nici la numărător, creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere.			
Articolul 12 Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care aplică cadre contabile naționale În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele de raportare a informațiilor financiare pentru a include și instituțiile stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 430 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare pe bază consolidată specificate în secțiunea 3 – „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu GAAP” din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență: (a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială; (c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență anuală; (d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament; (e) informațiile specificate în formularul F 21.00 secțiunea 3 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 12 vor fi transpuse, în funcție de necesitățile legate de modificarea rapoartelor FinRep.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament; (f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament; (g) informațiile specificate în formularele F 23.01-26.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (i) instituția nu este o instituție mică sau cu un grad redus de complexitate; (ii) raportul calculat de instituție, astfel cum este menționat la articolul 11 alineatul (2) litera (g) punctul (ii) din prezentul regulament, este mai mare sau egal cu 5 %; (h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.			
Articolul 13 Raportarea pierderilor care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 13 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(2) Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază individuală, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală. (3) În cazul în care o instituție are o sucursală într-un alt stat membru, sucursala respectivă prezintă autorității competente a statului membru gazdă datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.			
Articolul 14 Raportarea expunerilor mari atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează informațiile menționate la articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 5 – „Raportarea expunerilor mari și a riscului de concentrare” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 14 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 15 Raportarea indicatorului efectului de levier atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată (1) Instituțiile care raportează cu privire la indicatorul efectului de levier astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 6 – „Raportarea privind efectul de levier” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. Numai instituțiile mari transmit formularul C 48.00 privind informațiile referitoare la volatilitatea indicatorului efectului de levier. (2)		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 15 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Informațiile specificate în formularul C 40.00 celula {r0410;c0010} cu privire la activele totale se raportează numai de către: (a) instituțiile mari care fie sunt G-SII, fie au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență semestrială; (b) instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate, cu o frecvență anuală; (c) alte instituții decât instituțiile mari și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, care au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență anuală. (3) Instituțiile raportează informațiile suplimentare privind indicatorul efectului de levier, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: (a) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 1,5 %; (b) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 2 %. În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor privind indicatorul efectului de levier pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(4) Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celula {r0010;c0070} depășește 10 000 de milioane EUR raportează informațiile menționate în formularul 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 3. În sensul primului paragraf, nu se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4 alineatul (3). Instituțiile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării în cazul în care acestea au depășit pragul la o singură dată de referință a raportării. (5) Instituțiile trebuie să raporteze informațiile menționate în formularul C 40.00, celulele {r0020;c0075}, {r0050;c0075} și {r0050;c0085}, în cazul în care este îndeplinită una dintre următoarele condiții: (a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00, sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 300 de milioane EUR; (b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00, sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 500 de milioane EUR. În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor respective pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Articolul 16 Raportarea cu privire la acoperirea necesarului de lichiditate atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată (1) Instituțiile care raportează cu privire la acoperirea necesarului lor de lichiditate astfel cum se menționează la articolul 412 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență lunară. (2) În scopul raportării informațiilor prevăzute în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate” din anexa I la prezentul regulament, instituțiile iau în considerare informațiile transmise pentru data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar pe parcursul celor 30 de zile calendaristice de la data de referință.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 16 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 17 Raportarea finanțării stabile atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează cu privire la cerința lor de finanțare stabilă astfel cum se menționează la articolul 413 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 7 – „Raportarea privind finanțarea stabilă” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, după cum urmează: (a) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate care au ales să își calculeze indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) utilizând metodologia prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu aprobarea prealabilă a autorității lor		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 17 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
competente în conformitate cu articolul 428ai din regulamentul respectiv, transmit formularele C 82 și C 83; (b) instituțiile, altele decât cele menționate la litera (a), transmit formularele C 80 și C 81; (c) toate instituțiile transmit formularul C 84.			
Articolul 18 Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează informații cu privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității astfel cum se menționează la articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 9 – „Raportarea cu privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității” din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență: (a) instituțiile mari transmit informațiile specificate în formularele C 66.01 și C 67.00 - C 71.00 din secțiunea 9 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență lunară; (b) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.0, C 67.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.01-C 69.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență lunară.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 18 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 19 Raportarea grevării cu sarcini a activelor atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată (1) Instituțiile care raportează cu privire la grevarea cu sarcini a activelor astfel cum se prevede la		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 19 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
articolul 430 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor” din anexa I la prezentul regulament, cu o următoarea frecvență: (a) informațiile specificate în formularele F 32.01-F 33.00 și F35.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în formularul F 34.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență anuală; (c) informațiile specificate în formularele F 36.01 și F 36.02 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială. (2) Instituțiile transmit informațiile menționate la alineatul (1) după cum urmează: (a) instituțiile transmit informațiile specificate în partea A din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”; (b) instituțiile mari transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”; (c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”, în cazul în care nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, specificat ca (Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(Totalul activelor și al garanțiilor reale), este mai mare sau egal cu 15 %; (d) instituțiile raportează informațiile specificate în partea D din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor” numai în cazul în care emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Articolul 20 Raportarea suplimentară cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului G-SII (1) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile specificate în secțiunea 11 – „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa I la prezentul regulament, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții: (a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR; (b) societatea-mamă din UE sau oricare dintre filialele acesteia sau orice sucursală exploatată de către societatea-mamă ori de o filială este situată într-un stat membru participant, astfel cum este menționat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului. (2) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile transmit informațiile specificate în secțiunea 11 – „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa I la prezentul regulament, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 20 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(b) instituția este situată într-un stat membru participant, astfel cum se menționează la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014; (c) instituția nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate („instituție autonomă”). (3) Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (b), informațiile transmit informațiile menționate la alineatele (1) și (2) din prezentul articol până la încheierea activității la următoarele date de transmitere: 1 iulie, 1 octombrie, 2 ianuarie și 1 aprilie. (4) Prin derogare de la articolul 4, se aplică următoarele dispoziții cu privire la pragurile menționate la alineatul (1) litera (a) și la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol: (a) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, începe imediat să raporteze informațiile menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier depășește pragul specificat la sfârșitul exercițiului financiar și raportează informațiile respective cel târziu până la sfârșitul exercițiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referință ulterioare; (b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, încetează imediat raportarea informațiilor menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul său de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier se situează, la sfârșitul exercițiului financiar, sub pragul specificat.			
Articolul 21 Raportarea cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 21 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Instituțiile care raportează informații cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar în conformitate cu articolul 84 alineatul (5), articolul 84 alineatul (6) și articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile menționate la articolele respective, astfel cum se specifică în secțiunea 12 – „Raportarea privind riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar” din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență: (a) toate instituțiile: formularul J 01.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (b) instituțiile mari: formularele J 02.00, J 05.00 și J 08.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 03.00 și J 06.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (d) instituțiile mici și cu grad redus de complexitate: formularele J 04.00 și J 07.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (e) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularul J 09.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (f) instituțiile mari: formularele J 10.01 și J 10.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală; (g) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 11.01 și J 11.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală.			scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 22 Soluții informatice, formulare de raportare și instrucțiuni (1) ABE se asigură că soluțiile informatice, inclusiv formularele de raportare și instrucțiunile, elaborate în temeiul articolului 430 alineatul (7) din		prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece aceasta ține de competența Autorității Bancare Europene (ABE).

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Regulamentul (UE) nr. 575/2013 respectă în orice moment formatele uniforme de raportare prevăzute în prezentul regulament și includ toate punctele de date și informațiile enumerate în anexa I la prezentul regulament. (2) ABE pune la dispoziție pe site-ul său web soluțiile informatice, formularele de raportare și instrucțiunile menționate la alineatul (1). ABE actualizează și pune la dispoziție aceste soluții informatice în toate limbile oficiale.			
Articolul 23 Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise (1) Instituțiile transmit informațiile care trebuie transmise în temeiul prezentului regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectă definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date și formulele de validare menționate în soluțiile informatice puse la dispoziție pe site-ul web al ABE și respectă următoarele specificații: (a) nu includ în transmiterea datelor informații care nu sunt necesare sau nu se aplică; (b) transmit valori numerice după cum urmează: (i) raportează punctele de date cu tipul de date „Monetar” cu o precizie minimă echivalentă cu zece mii de unități; (ii) exprimă punctele de date cu tipul de date „Procent” per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale; (iii) nu utilizează zecimale atunci când raportează puncte de date cu tipul de date „Număr întreg” și utilizează o precizie de unități; (c) identifică instituțiile și întreprinderile de asigurare exclusiv prin identificatorul entității juridice (LEI); (d) identifică entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile și întreprinderile de asigurare, cu ajutorul LEI în cazul în care acesta		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 23 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
este disponibil. (2) Instituțiile însoțesc datele transmise cu următoarele informații: (a) data de referință și perioada de referință a raportării; (b) moneda de raportare; (c) standardul de contabilitate; (d) identificatorul entității juridice (LEI) al instituției raportoare; (e) perimetrul de consolidare.			
Articolul 24 Dispoziții tranzitorii (1) Data de transmitere pentru informațiile a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2025 pentru informațiile care trebuie raportate în temeiul articolelor 5, 7-10 și 15 din prezentul regulament este cel târziu 30 iunie 2025. (2) Prima dată de referință pentru informațiile care trebuie raportate cu privire la structura portofoliului de tranzacționare și la reclasificările de la un portofoliu la altul în temeiul articolului 5 din prezentul regulament este ultima zi lucrătoare a trimestrului în care devin aplicabile abordările alternative prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 1a și 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) literele (b) și (c) din regulamentul respectiv.		prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece se referă la dispoziții tranzitorii aplicabile țărilor care implementează direct prevederile actului normativ al Uniunii Europene.
Articolul 25 Abrogarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 încetează să se aplice de la 1 ianuarie 2025, cu excepția articolului 5 alineatul (12), a formularelor 18-24 din anexa I și a anexei II partea II punctele 5.1-5.7. Articolul 15 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 continuă să se aplice până la 31 decembrie 2025 numai în sensul articolului 5 alineatul (4) din prezentul regulament.		prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece se referă la prevederi aplicabile țărilor care implementează direct prevederile actului normativ al Uniunii Europene.

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7		8	9
(2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 se abrogă începând cu 31 decembrie 2025. (3) Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.					
Articolul 26 Intrarea în vigoare și aplicarea Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Se aplică de la 28 iunie 2025. Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre. Adoptat la Bruxelles, 29 noiembrie 2024.				prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece se referă la intrarea în vigoare și aplicarea prevederilor regulamentului, care sunt specifice țărilor ce implementează direct actele normative ale Uniunii Europene.
		Anexa 10¹ la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere Formatul raportului C 25.00 Codul băncii _____ Formular C 25.00 Perioada de raportare _____ C 25.01 – Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA)		compatibil	
0010	Tranzacții care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul CVA			compatibil	
	Din care: numai instrumente financiare derivate				
0020	Tranzacții care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul CVA			compatibil	
	Din care: instrumente financiare derivate				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7		8	9
0030	Din care: tranzacții în mod normal exceptate, pe care instituțiile aleg să le reintegreze în calculul cerințelor de fonduri proprii	0030	Din care: tranzacții în mod normal exceptate, pe care băncile aleg să le reintegreze în calculul cerințelor de fonduri proprii		
ELEMENTE MEMORANDUM		ELEMENTE MEMORANDUM			
	Exceptări CVA: impactul marginal al reintegrării		Exceptări CVA: impactul marginal al reintegrării		
0040	Toate tranzacțiile exceptate	0040	Tranzacțiile exceptate		
0050	Tranzacțiile clientului	0050	Tranzacțiile clientului		
0060	Tranzacții cu contrapărți nefinanciare	0060	Tranzacții cu contrapărți nefinanciare		
0070	Tranzacții numai cu contrapărți nefinanciare din UE	0070	Tranzacții doar cu contrapărți nefinanciare din UE		
0080	Tranzacții numai cu contrapărți nefinanciare din țări terțe	0080	Tranzacții doar cu contrapărți nefinanciare din țări terțe		
0090	Tranzacții intragrup	0090	Tranzacții intragrup		
0100	Tranzacții având drept contrapărți fonduri de pensii	0100	Tranzacții având drept contrapărți fonduri de pensii		
0110	Tranzacții cu contrapărți suverane	0110	Tranzacții cu contrapărți suverane		
0120	Acoperiri ale riscului CVA neincluse în domeniul de aplicare al CVA	0120	Acoperiri ale riscului CVA neincluse în domeniul de aplicare al CVA		
0130	Total SFT-uri care nu sunt compensate la nivel central și care sunt evaluate la valoarea justă în scopuri contabile, fără tranzacțiile exceptate	0130	Total SFT-uri care nu sunt compensate la nivel central și care sunt evaluate la valoarea justă în scopuri contabile, fără tranzacțiile exceptate		
	Acoperiri ale riscului CVA		Acoperiri ale riscului CVA		
0140	CDS având la bază o singură semnătură	0140	CDS având la bază o singură semnătură		
0150	CDS bazate pe indici	0150	CDS bazate pe indici		
0160	Alte instrumente financiare derivate clasificate drept acoperiri ale riscului CVA	0160	Alte instrumente financiare derivate clasificate drept acoperiri ale riscului CVA		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6			7			8	9
	Tipuri de tranzacții cu contrapărți supuse abordării SA-CVA			Tipuri de tranzacții cu contrapărți supuse abordării SA-CVA			
0170	Bănci centrale		0170	Bănci centrale			
0180	Administrații publice		0180	Administrații publice			
0190	Instituții de credit		0190	Bănci			
0200	Firme de investiții		0200	Firme de investiții			
0210	Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)		0210	Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)			
0220	Societăți nefinanciare		0220	Societăți nefinanciare			
0230	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA		0230	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA			
0240	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA		0240	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA			

30

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile												
6	7	8	9												
	Modul de completare a raportului C 25.01 Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) Instrucțiuni privind poziții specifice <table><tr><td colspan="2">Coloane</td></tr><tr><td>00100</td><td><u>Valoarea expunerilor aferente riscului de credit al contrapărții (CCR)</u> Valoarea expunerilor aferente CCR calculată în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</td></tr><tr><td>00200</td><td><u>Cerințe de fonduri proprii pentru CCR</u> Cerințe de fonduri proprii pentru CCR</td></tr><tr><td>00300</td><td><u>Valoare notională</u> Suma valorilor notionale pentru instrumentele financiare derivate înainte de orice compensare și fără ajustări în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</td></tr><tr><td>00400</td><td><u>CVA suportată</u> Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților pentru instrumentele financiare derivate.</td></tr><tr><td>00500</td><td><u>Tratament simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate ale OPC-urilor</u> Cerințele de fonduri proprii pentru CVA, calculate în conformitate cu tratamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate ale OPC-urilor definite în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci</td></tr></table>	Coloane		00100	<u>Valoarea expunerilor aferente riscului de credit al contrapărții (CCR)</u> Valoarea expunerilor aferente CCR calculată în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	00200	<u>Cerințe de fonduri proprii pentru CCR</u> Cerințe de fonduri proprii pentru CCR	00300	<u>Valoare notională</u> Suma valorilor notionale pentru instrumentele financiare derivate înainte de orice compensare și fără ajustări în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	00400	<u>CVA suportată</u> Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților pentru instrumentele financiare derivate.	00500	<u>Tratament simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate ale OPC-urilor</u> Cerințele de fonduri proprii pentru CVA, calculate în conformitate cu tratamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate ale OPC-urilor definite în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci		Metodologia de completare a raportului C 25.01 Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) reprezintă o prevedere cu specific național, elaborată în conformitate cu cadrul legislativ intern și în vederea asigurării aplicării unitare a cerințelor europene.
Coloane															
00100	<u>Valoarea expunerilor aferente riscului de credit al contrapărții (CCR)</u> Valoarea expunerilor aferente CCR calculată în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.														
00200	<u>Cerințe de fonduri proprii pentru CCR</u> Cerințe de fonduri proprii pentru CCR														
00300	<u>Valoare notională</u> Suma valorilor notionale pentru instrumentele financiare derivate înainte de orice compensare și fără ajustări în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.														
00400	<u>CVA suportată</u> Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților pentru instrumentele financiare derivate.														
00500	<u>Tratament simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate ale OPC-urilor</u> Cerințele de fonduri proprii pentru CVA, calculate în conformitate cu tratamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate ale OPC-urilor definite în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci														

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	potrivit abordării standardizate și Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. 0 <u>Abordarea simplificată</u> 0 Cerințe de fonduri proprii pentru tranzacțiile 6 care fac obiectul abordării simplificate 0 prevăzute la punctele 116-118 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Abordarea BA-CVA redusă</u> 0 Cerințele de fonduri proprii pentru CVA calculate 7 în conformitate cu punctul 115 din Regulamentul 0 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci pentru banca care îndeplinește condiția prevăzută la subpunctul 113.2. din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Abordarea BA-CVA integrală</u> 0 Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA 8 calculate în conformitate cu punctul 114 din 0 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului - de ajustare a evaluării creditului pentru bănci 0 pentru banca care îndeplinește condiția prevăzută 1 la subpunctul 113.1. din Regulamentul cu privire 1 la tratamentul riscului de ajustare a evaluării 0 creditului pentru bănci. 0 <u>Valoare notională a acoperirilor pentru riscul CVA</u> 0 Valoare notională a acoperirilor eligibile CVA 8 (sume brute) recunoscute în conformitate cu 0 punctele 119-124 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>BACVA^{csr-neacoperit}</u> 0 BACVA^{csr-neacoperit} pentru tranzacțiile supuse 9 abordării de bază, calculate în conformitate cu 0 punctului 115 din Regulamentul cu privire la		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	tratatamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci pentru banca care îndeplinește condiția prevăzută la subpunctul 113.2. din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Acoperit cu BACVA^{csr-acoperire}</u> 1 Acoperit cu BACVA^{csr} pentru tranzacțiile 0 supuse abordării de bază, calculată în 0 conformitate cu punctului 114 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci pentru banca care îndeplinește condiția prevăzută la subpunctul 113.1. din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Cerințe de fonduri proprii</u> 1 Cerințele de fonduri proprii pentru tranzacțiile 1 supuse abordării de bază complete, calculate în 0 conformitate cu punctul 114 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci pentru banca care îndeplinește condiția prevăzută la subpunctul 113.1. din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Abordarea standardizată (SA-CVA)</u> 1 Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA, 2 calculate în conformitate cu punctele 17-20 din 0 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului - de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, 0 pentru banca care îndeplinește condiția prevăzută 2 la subpunctul 11.1. din Regulamentul cu privire 7 la tratamentul riscului de ajustare a evaluării 0 creditului pentru bănci. 0 <u>Valoarea notională a acoperirilor împotriva riscului CVA</u> 1 Valoarea notională a acoperirilor împotriva 0 riscului CVA eligibile recunoscute în		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	conformitate cu punctele 119-124 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Numărul de contrapărți</u> 1 Numărul de contrapărți, astfel cum sunt definite 3 în punctele 17-19 din Regulamentul cu privire la 0 tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul SA-CVA. Numărul total se raportează pe rândul 0010, iar defalcarea pe tipuri de contraparte pe rândurile 0170-0220. 0 <u>Cerințe de fonduri proprii pentru seturi de compensare conform abordării SA-CVA</u> 1 Cerințe de fonduri proprii pentru riscul SA-CVA 4 în conformitate cu punctele 17-20 din 0 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului - de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, 0 pentru banca, inclusiv o defalcare pe clase de 2 risc, astfel cum sunt definite în punctul 3 din 5 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului 0 de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, pentru banca, și pentru fiecare dintre clasele de risc, cerințele de fonduri proprii pentru riscurile delta și vega, astfel cum este prevăzut la punctul 20 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci pentru banca și în conformitate cu punctele 28-40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci pentru banca. 0 <u>Cerințe de fonduri proprii pentru riscul ratei dobânzii</u> 1 Prevederile punctelor 41-49, 63-78 din 4 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului 0 de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. - 0 1		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	50 01600170 <u>Cerințe de fonduri proprii pentru riscul valutar</u> Prevederile punctelor 50-52, 63-69, 79-84 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 01800190 <u>Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit a contrapărții</u> Prevederile punctelor 53-54, 63-69, 85-92 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 02000210 <u>Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit de referință</u> Prevederile punctelor 55-56, 63-69, 93-97, 101-102 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 02200230 <u>Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de devalorizare a titlurilor de capital</u> Prevederile punctelor 57-59, 63-69, 103-108 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0 <u>Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de</u> 2 <u>mărfuri</u> 4 Prevederile punctelor 60-62, 63-69, 109-112 din 0 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului - de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 2 5 0		
	0 <u>mCVA</u> 2 Valoarea factorului multiplicator <i>mCVA</i> în 6 conformitate cu punctul 40 din Regulamentul cu 0 privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Se raportează valoarea utilizată la calcularea cerințelor de fonduri proprii (valoare egală cu 1 sau valoare majorată de Banca Națională a Moldovei).		
	0 <u>Cerințe de fonduri proprii</u> 2 Cerințe de fonduri proprii pentru tranzacțiile 7 supuse SA-CVA calculate în conformitate cu 0 punctele 17-20 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
	0 <u>CERINTE TOTALE DE FONDURI</u> 2 <u>PROPRII</u> 8 Totalul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul 0 CVA calculat utilizând oricare dintre abordările aplicabile menționate la punctele 11-16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. În cazul în care se aplică mai multe abordări, se raportează suma simplă a tuturor cerințelor de fonduri proprii ale fiecărei abordări.		
	0 <u>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA</u> 2 <u>RISC</u> 9 Cerințe de fonduri proprii înmulțite cu 10. 0		
	Rânduri		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0 <u>Tranzacții care fac obiectul cerinței de</u> 0 <u>fonduri proprii pentru riscul CVA</u> 1 Prevederile punctelor 4-10 din Regulamentul 0 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
	0 <u>din care: instrumente financiare derivate</u> 0 Instrumentele financiare derivate care intră sub 2 incidența punctelor 4-10 din Regulamentul cu 0 privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci (adică toate tranzacțiile raportate la rândul 0010, excluzând tranzacțiile de finanțare prin titluri de valoare).		
	0 <u>din care: tranzacții în mod normal</u> 0 <u>exceptate, pe care băncile aleg să le</u> 3 <u>reintegreze în calculul cerințelor de fonduri</u> 0 <u>proprii</u> Prevederile punctului 9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
	0 <u>ELEMENTE MEMORANDUM</u> 0 0 4 0 - 0 2 2 0		
	0 <u>Exceptări CVA: impactul marginal al</u> 0 <u>reintegrării</u> 4 Impactul marginal al reintegrării exceptărilor 0 CVA, astfel cum sunt definite în punctele 6-8 - din Regulamentul cu privire la tratamentul 0 riscului de ajustare a evaluării creditului pentru 1 bănci, separat pentru fiecare exceptare. 1 Impactul marginal este diferența, exprimată în 0 valoare absolută, dintre indicatorul relevant pentru domeniul de aplicare al tranzacțiilor menționate la rândul 0010 după reintegrarea		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		exceptării și indicatorul relevant pentru domeniul de aplicare al tranzacțiilor menționate la rândul 0010.		
	0	<u>Tranzacțiile exceptate</u>		
	0	Impact marginal al reintegrării tuturor		
	4	exceptărilor de la CVA, așa cum sunt definite		
	0	în punctele 6-8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
		Sfera tranzacțiilor ar trebui să fie formată din toate tranzacțiile raportate la rândul 0010, fără a se lua în considerare exceptările menționate în punctele 6-8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Mai exact, tranzacțiile menționate anterior, excluse în prezent din calculul cerințelor de capital CVA în temeiul acestor puncte, ar trebui reintegrate în scopul acestui rând. Totalul tranzacțiilor reintegrate în scopul acestui rând vor fi tranzacțiile care sunt reintegrate în scopul rândurilor 0050-0110.		
	0	<u>Tranzacțiile clientului</u>		
	0	Impactul marginal al reintegrării tranzacțiilor clientului, astfel cum sunt definite în punctul 6		
	5	din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
	0	Impactul marginal al reintegrării tranzacțiilor dintre un client și un membru compensator, atunci când membrul compensator acționează ca intermediar între client și o contraparte centrală calificată, care sunt exceptate în temeiul în punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci de la domeniul de aplicare al rândului 0010. Clienții nu ar trebui să reintegreze aceste tranzacții atunci când tranzacția îndeplinește cerințele de la punctele 141-144 din Regulamentul		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. 0 <u>Tranzacții cu contrapărți nefinanciare</u> 0 Impactul marginal al reintegrării tranzacțiilor 6 cu contrapărți nefinanciare, astfel cum sunt 0 definite în subpunctul 7.1. din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Tranzacții doar cu contrapărți nefinanciare din UE</u> 0 Impact marginal al reintegrării tranzacțiilor 7 doar cu contrapărți nefinanciare din UE. 0 Domeniul de aplicare al tranzacțiilor trebuie să cuprindă toate tranzacțiile raportate în rândul 0060, mai puțin domeniul de aplicare al tranzacțiilor raportate în rândul 0080. 0 <u>Tranzacții doar cu contrapărți nefinanciare din țări terțe</u> 0 Impact marginal al reintegrării tranzacțiilor 8 doar cu contrapărți nefinanciare din țări terțe. 0 Domeniul de aplicare al tranzacțiilor trebuie să cuprindă toate tranzacțiile raportate în rândul 0060, mai puțin domeniul de aplicare al tranzacțiilor raportate în rândul 0070. 0 <u>Tranzacții intragrup</u> 0 Impactul marginal al reintegrării tranzacțiilor 9 intragrup, astfel cum sunt definite în 0 subpunctul 7.2. din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. 0 <u>Tranzacții având drept contrapărți fonduri de pensii</u> 1 Impact marginal al reintegrării tranzacțiilor cu 0 contrapărți la fonduri de pensii și care sunt 0 exceptate de la cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu punctul 8 din Regulamentul cu privire la tratamentul		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
	0	<u>Tranzacții cu contrapărți suverane</u>		
	1	Impact marginal al reintegrării tranzacțiilor cu		
	1	contrapărți suverane, astfel cum sunt definite în		
	0	subpunctul 7.3. din Regulamentul cu privire la		
		tratamentul riscului de ajustare a evaluării		
		creditului pentru bănci.		
	0	<u>Acoperiri ale riscului CVA neincluse în</u>		
	1	<u>domeniul de aplicare al CVA</u>		
	2	Acoperiri ale riscului CVA neincluse în		
	0	domeniul de aplicare al cerințelor de fonduri		
		proprii pentru riscul CVA și care fac obiectul		
		cerințelor de capital pentru riscul de piață.		
	0	<u>Total SFT-uri care nu sunt compensate la</u>		
	1	<u>nivel central și care sunt evaluate la valoarea</u>		
	3	<u>justă în scopuri contabile, fără tranzacțiile</u>		
	0	<u>exceptate</u>		
		SFT-uri care au valoarea justă în scopuri		
		contabile și care ar intra în domeniul de		
		aplicare al cerințelor de fonduri proprii pentru		
		riscul CVA în conformitate cu punctul 5 din		
		Regulamentul cu privire la tratamentul riscului		
		de ajustare a evaluării creditului pentru bănci,		
		indiferent dacă expunerile la riscul CVA care		
		decurg din acestea sunt semnificative. SFT-		
		urile care sunt exceptate de la cerințele de		
		fonduri proprii pentru riscul CVA în		
		conformitate cu punctele 6-8 din Regulamentul		
		cu privire la tratamentul riscului de ajustare a		
		evaluării creditului pentru bănci ar trebui		
		excluse din calcule, cu excepția cazului în care		
		instituția ar include aceste tranzacții în		
		domeniul de aplicare al cerințelor de fonduri		
		proprii pentru riscul CVA în conformitate cu		
		prevederile punctului 9 din Regulamentul cu		
		privire la tratamentul riscului de ajustare a		
		evaluării creditului pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0140600 <u>ACOPERIRI ALE RISCULUI CVA</u> Prevederile punctelor 119-124 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.		
	01440 <u>Credit Default Swap (CDS) având la bază o singură semnătură</u>		
	0150 <u>Credit Default Swap (CDS) bazate pe indici</u>		
	0160 <u>Alte instrumente financiare derivate clasificate drept acoperiri ale riscului CVA</u>		
	0170220 <u>Tipuri de tranzacții cu contrapărți supuse abordării SA-CVA</u> Se alege câte un sector pentru fiecare contraparte. Numărul de contrapărți pe sector se raportează în coloana 0130.		
	0170 Băncile centrale		
	0180 Administrații publice		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
	0190	Bănci			
	0200	Firme de investiții			
	0210	Alte societăți financiare (excluzând firmelor de investiții)			
	0220	Societăți nefinanciare			
	0230	<u>Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA</u> Punctul 115 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Cerințe de fonduri proprii în ipoteza corelației perfecte ($\Sigma cSCVA_c$). Factorul de actualizare de 0,65 nu se aplică.			
	0240	<u>Agregarea componentelor nesistematice ale riscului de CVA</u> Punctul 115 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Cerințe de fonduri proprii în ipoteza de corelație zero ($\sqrt{\Sigma cSCVA_c^2}$). Factorul de actualizare de 0,65 nu se aplică.			