

### Tabel de concordanță

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1496 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 iunie 2025 (Nr.CELEX: 32013R0575) |
| 2. | Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.158/2020                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3. | Parțial compatibil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4. | Banca Națională a Moldovei                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5. | Iulie 2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (în continuare – CRR)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.158/2020</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>PARTEA ÎNȚĂI</b><br><b>DISPOZIȚII GENERALE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>TITLUL I</b><br><b>OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Capitolul I</b><br><b>DISPOZIȚII GENERALE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ▼ M8<br><br><b>Articolul 1 Domeniu de aplicare</b><br><br>Prezentul regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe care trebuie să le îndeplinească instituțiile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce privește următoarele elemente:<br><br>(a) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, ale riscului de piață, ale riscului operațional, ale riscului de decontare și ale efectului de levier;<br>(b) cerințe de limitare a expunerilor mari; | <b>1.</b> Prezentul regulament reglementează metodologia de calcul al fondurilor proprii și stabilește cerințele față de fondurile proprii și elementele care intră în calculul fondurilor proprii și pasivelor eligibile, deducerile din elementele de fonduri proprii, reducerile din nivelurile de fonduri proprii și alte cerințe de determinare a acestora. Prezentul regulament se aplică atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat.<br><b>2.</b> Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare "bănci". | Parțial compatibil           | Prevederile de la:<br>- lit. (a) <u>au fost transpuse</u> în<br>-Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital;<br>-Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;<br>- Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate; |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7. Proiectul de act normativ național | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(c) cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate;</p> <p>(d) cerințe de raportare referitoare la literele (a), (b) și (c);</p> <p>(e) cerințe referitoare la publicarea informațiilor.</p> <p>Prezentul regulament stabilește reguli uniforme referitoare la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pe care trebuie să le îndeplinească entitățile de rezoluție care sunt instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau care fac parte din G-SII și filialele semnificative ale G-SII din afara UE.</p> <p>Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării și al supravegherii prudențiale a instituțiilor, astfel cum sunt prevăzute în Directiva 2013/36/UE.</p> |                                       |                              | <p>- Regulamentul nr.115/2018 cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci;</p> <p>- Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci;</p> <p>- lit. (b) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari;</p> <p>- lit. (c) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;</p> <p>- lit. (d) au fost transpuse în regulamentele menționate mai sus.</p> <p>- lit. (e) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul nr.158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci. Prevederile aferente societăților financiare holding urmează a fi transpuse prin modificarea Legii nr.202/2017.</p> |
| <p>Prezentul regulament stabilește reguli uniforme referitoare la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pe care trebuie să le îndeplinească entitățile de rezoluție care sunt instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau care fac parte din G-SII și filialele semnificative ale G-SII din afara UE.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării și al supravegherii prudențiale a instituțiilor, așa cum sunt prevăzute de Directiva 2013/36/UE.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                       | Norme UE neaplicabile        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                          | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Articolul 2 Competențe de supraveghere</b></p> <p>(1) Pentru asigurarea respectării prezentului regulament, autoritățile competente dețin competențele și urmează procedurile prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în prezentul regulament.</p> <p>(2) Pentru asigurarea respectării prezentului regulament, autoritățile de rezoluție dețin competențele și urmează procedurile prevăzute în Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>1</sup>) și în prezentul regulament.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                | Compatibil                   | Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</b>                                                                |
| <p>(3) Pentru asigurarea respectării cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție cooperează între ele.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                |                              | Transpusă în <b>Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</b>                                                    |
| <p>(4) Pentru a asigura conformitatea în cadrul competențelor lor respective, Comitetul Unic de Rezoluție, instituit prin articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>2</sup>), și Banca Centrală Europeană, în ceea ce privește aspectele legate de atribuțiile care îi sunt conferite prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului (<sup>3</sup>), asigură schimbul regulat și fiabil de informații relevante.</p> <p><b>▼M9</b></p> <p>(5) La aplicarea dispozițiilor prevăzute la articolul 1 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>4</sup>) cu privire la firmele de investiții menționate la respectivele alineate, autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>5</sup>), tratează firmele de investiții respective ca și când acestea ar fi „instituții” în sensul prezentului regulament.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                | Norme UE neaplicabile        |                                                                                                                                    |
| <p><b>Articolul 3 Aplicarea unor cerințe mai stricte de către instituții</b></p> <p>Prezentul regulament nu împiedică instituțiile să dețină fonduri proprii și componente ale acestora care depășesc cerințele prezentului regulament, sau să aplice măsuri mai stricte decât cele prevăzute de prezentul regulament.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p><b>3.</b> Prezentul regulament nu împiedică băncile să dețină fonduri proprii și componente ale acestora care depășesc cerințele prezentului regulament, sau să aplice măsuri mai stricte decât cele prevăzute de prezentul regulament.</p> | Compatibil                   | Transpusă la pct. 3 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018. |
| <p><b>Articolul 4 Definiții</b></p> <p>(1) În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p><b>4.</b> Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația celor prevăzute în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare –</p>                                                        | Compatibil                   |                                                                                                                                    |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | „Legea nr.202/2017”). În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:                                                                               |                              |                                                                                       |
| <p><b>1.</b> „instituție de credit” înseamnă o întreprindere a cărei activitate constă în oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | bancă – persoană juridică a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu; | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „bancă”. |
| <p>M17 (b) desfășurarea oricăreia dintre activitățile menționate în secțiunea A punctele 3 și 6 din anexa I la Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>6</sup>), în cazul în care se aplică una dintre următoarele situații, dar întreprinderea nu este un comerciant de mărfuri și de certificate de emisii, un organism de plasament colectiv, o întreprindere de asigurare sau o firmă de investiții pentru care se acordă o derogare de la autorizarea ca instituție de credit în conformitate cu articolul 8a din Directiva 2013/36/UE:</p> <p>(i) valoarea totală a activelor consolidate ale întreprinderii stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele sale stabilite într-o țară terță, este cel puțin egală cu 30 de miliarde EUR;</p> <p>(ii) valoarea totală a activelor întreprinderii stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele sale stabilite într-o țară terță, este mai mică de 30 de miliarde EUR, iar întreprinderea face parte dintr-un grup în care valoarea totală a activelor consolidate ale tuturor întreprinderilor din grupul respectiv care sunt stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele lor stabilite într-o țară terță, care la nivel individual au active totale mai mici de 30 de miliarde EUR și care desfășoară oricare dintre activitățile menționate în anexa I secțiunea A punctele 3 și 6 din Directiva 2014/65/UE, este cel puțin egală cu 30 de miliarde EUR;</p> <p>(iii) valoarea totală a activelor întreprinderii stabilite în Uniune, inclusiv ale oricăreia dintre sucursalele și filialele sale stabilite într-o țară terță, este mai mică de 30 de miliarde EUR, iar întreprinderea face parte dintr-un grup în care valoarea totală a activelor consolidate ale tuturor întreprinderilor din grup care desfășoară oricare dintre activitățile menționate în secțiunea A punctele 3 și 6 din anexa I la Directiva 2014/65/UE este cel puțin egală cu 30 de miliarde EUR, în cazul în care supraveghetorul consolidant, în consultare cu colegiul</p> |                                                                                                                                                                        | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.              |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>de supraveghetori, decide astfel pentru a contracara eventualele riscuri de eludare și eventualele riscuri la adresa stabilității financiare a Uniunii;</p> <p>M9</p> <p>în înțelesul literei (b) punctele (ii) și (iii), în cazul în care întreprinderea face parte dintr-un grup dintr-o țară terță, activele totale ale fiecărei sucursale a grupului dintr-o țară terță autorizate în Uniune sunt incluse în valoarea totală combinată a activelor tuturor întreprinderilor din grup;</p>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>2. „firmă de investiții” înseamnă o firmă de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2014/65/UE care este autorizată în conformitate cu directiva respectivă, excluzând instituțiile de credit</p>                                                                                                                                                                                                                                                             | <p><b>societate de investiții</b> – societate de investiții astfel cum este definită la art.6 din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Compatibil                   | <p>Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea de „societate de investiții”.</p>                                                                                            |
| <p>3. „instituție” înseamnă o instituție de credit autorizată în temeiul articolului 8 din Directiva 2013/36/UE sau o întreprindere astfel cum este menționată la articolul 8a alineatul (3) din respectiva directivă;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Norme UE netranspuse         | <p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a <b>Legii nr.202/2017</b>.</p>                                                                                                                           |
| <p><b>Pct.4 abrogat prin M9</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>5. „întreprindere de asigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 1 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (<sup>7</sup>);</p> <p>6. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 4 din Directiva 2009/138/CE;</p> | <p><b>asigurător/reasigurător</b> – societate care desfășoară activitate de asigurare/reasigurare astfel cum este definit în Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                          | Compatibil                   | <p>Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</b> prin noțiunea de „asigurător/reasigurător”.</p>                                                                                            |
| <p>7. „organism de plasament colectiv” sau „OPC” înseamnă un OPCVM astfel cum este definit la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>8</sup>), sau un fond de investiții alternative (FIA), astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului (<sup>9</sup>);</p>                                                                                                     | <p><b>organism de plasament colectiv (OPC)</b> – organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) din Republica Moldova sau din alt stat, astfel cum este definit la art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.665); un fond de investiții alternative (FIA) din statul străin astfel cum este definit la punctul 78 din prezentul regulament;</p> | Compatibil                   | <p>Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b>, nr.111/2018, prin noțiunea de „organism de plasament colectiv (OPC).</p> |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>8.</b> „entitate din sectorul public” înseamnă un organism administrativ fără caracter comercial subordonat administrațiilor centrale, administrațiilor regionale, autorităților locale sau autorităților care exercită aceleași atribuții ca și autoritățile regionale și locale, sau o întreprindere necomercială deținută sau înființată și finanțată de administrațiile centrale, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale și care beneficiază de acorduri de garantare explicite și care poate include organisme autonome guvernate prin lege și aflate sub supraveghere publică; | <b>entitate din sectorul public</b> – un organism administrativ fără caracter comercial subordonat administrațiilor centrale, regionale, autorităților locale sau celor care exercită aceleași atribuții ca și autoritățile regionale și locale, sau o organizație necomercială deținută sau înființată și finanțată de administrațiile centrale, regionale sau de autoritățile locale și care beneficiază de acorduri de garantare explicite și care poate include organisme autonome guvernate prin lege și aflate sub supraveghere publică; | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> nr.111/2018, prin noțiunea de „entitate din sectorul public”. |
| <b>9.</b> „organ de conducere” înseamnă organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>organ de conducere</b> – organele unei bănci care sînt numite în conformitate cu legislația aplicabilă și sînt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală ale băncii și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și persoanele fizice care conduc în mod efectiv activitatea băncii;                                                                                                                                                                                            | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „organ de conducere”.                                                                                                   |
| <b>10.</b> „conducere superioară” înseamnă conducere superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017                                                                                                                          |
| <b>11.</b> „risc sistemic” înseamnă risc sistemic astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2013/36/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>risc sistemic</b> – riscul de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și economia reală;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „risc sistemic”.                                                                                                        |
| <b>Pct. 12.</b> eliminat prin M17 (Regulamentul UE 2024/1623)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                                                                                                                                                                                                   |
| <b>13.</b> „inițiator” înseamnă un inițiator astfel cum este definit la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2017/2402 („ <sup>10</sup> ”);                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Compatibil                   | Transpusă prin Regulamentul nr. 221/2025 privind tratamentul prudențial al securitizărilor.                                                                                                       |
| <b>14.</b> „sponsor” înseamnă un sponsor astfel cum este definit la articolul 2 punctul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Compatibil                   | Transpusă prin Regulamentul nr. 221/2025 privind tratamentul prudențial al securitizărilor.                                                                                                       |
| <b>M5</b><br><b>14a.</b> „creditor inițial” înseamnă un creditor inițial astfel cum este definit la articolul 2 punctul 20 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Compatibil                   | Transpusă prin Regulamentul nr. 221/2025 privind                                                                                                                                                  |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                       | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              | tratamentul prudențial al securitizărilor.                                                      |
| M17<br><b>15.</b> „întreprindere-mamă” înseamnă o întreprindere care controlează, în sensul punctului 37, una sau mai multe întreprinderi;                                      | <b>întreprindere-mamă</b> – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații:<br>a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);<br>b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organului de conducere al altei persoane (filiale) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (filiale);<br>c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nefiind acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (filialei), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (filialei) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;<br>d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor organului de conducere al acelei persoane (filiale), aflați în funcție în perioada de gestiune în curs, în perioada de gestiune anterioară și pînă la data la care sînt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți ca urmare a exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de filială drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);<br>e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei persoane (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea filială;<br>f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere-mamă”. |
| M17<br><b>16.</b> „filială” înseamnă o întreprindere care este controlată, în sensul punctului 37, de o altă întreprindere; filialele unei filiale sunt considerate de asemenea | <b>filială</b> – persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una dintre situațiile prevăzute la noțiunea "întreprindere-mamă". Filialele unei filiale se                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „filială”.            |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a fi filiale ale întreprinderii care este întreprinderea lor mamă inițială;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | consideră filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                                                                                                                                 |
| <b>17.</b> „sucursală” înseamnă un punct de lucru care reprezintă o parte dependentă din punct de vedere juridic de o instituție și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității instituțiilor;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>sucursală</b> – subdiviziune separată a băncii, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de banca respectivă și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității băncilor;                                                                                                               | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „sucursală”.                                          |
| <b>M17</b><br><b>18.</b> „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare” înseamnă o întreprindere a cărei activitate principală, indiferent dacă este furnizată unor întreprinderi din cadrul grupului sau unor clienți din afara grupului, constă în oricare dintre următoarele:<br>(a) o prelungire directă a serviciilor bancare;<br>(b) activități de leasing operațional, deținere sau administrare de bunuri, prestare de servicii de prelucrare a datelor sau orice altă activitate, în măsura în care aceste activități sunt auxiliare serviciilor bancare;<br>(c) orice altă activitate considerată de ABE similară cu cele menționate la literele (a) și (b);” | <b>întreprindere prestatoare de servicii auxiliare</b> – întreprindere a cărei activitate principală este deținerea sau administrarea de bunuri, administrarea de servicii de prelucrare a datelor sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau a mai multe bănci și/sau societăți de investiții;       | Parțial Compatibil           | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”.    |
| <b>19.</b> „societate de administrare a activelor” înseamnă o societate de administrare a activelor în sensul articolului 2 punctul 5 din Directiva 2002/87/CE sau un AFIA astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2011/61/UE, inclusiv, cu excepția cazului în care se specifică altfel, entități din țări terțe care desfășoară activități similare și care fac obiectul legislației unei țări terțe care aplică cerințe de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniune;                                                                                                                      | <b>societate de administrare fiduciară a investițiilor</b> – societate de administrare fiduciară a investițiilor astfel cum este definită în Legea nr.171/ 2012 privind piața de capital;                                                                                                                                                   | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate de administrare fiduciară a investițiilor” |
| <b>M17</b><br><b>20.</b> „societate financiară holding” înseamnă o întreprindere care îndeplinește toate condițiile următoare:<br>(a) este o instituție financiară;<br>(b) nu este o societate financiară holding mixtă;<br>(c) are cel puțin o filială care este o instituție;<br>(d) peste 50 % din oricare dintre următorii indicatori sunt asociați, în mod constant, cu filiale care sunt instituții sau instituții financiare și cu activități desfășurate de întreprinderea însăși care nu sunt legate de achiziționarea sau posesia unor dețineri în filiale,                                                                                                      | <b>societate financiară holding</b> – societate financiară nonbancară ale cărei filiale sînt, în exclusivitate sau în principal, bănci, societăți de investiții sau societăți financiare nonbancare, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o bancă sau o societate de investiții, și care nu este o societate financiară holding mixtă; | Parțial compatibil           | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding”.                       |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>atunci când activitățile respective sunt de aceeași natură cu cele desfășurate de instituții sau de instituții financiare:</p> <p>(i) capitalul propriu al întreprinderii pe baza situației sale consolidate;</p> <p>(ii) activele întreprinderii pe baza situației sale consolidate;</p> <p>(iii) veniturile întreprinderii pe baza situației sale consolidate;</p> <p>(iv) personalul întreprinderii pe baza situației sale consolidate;</p> <p>(v) alți indicatori considerați relevanți de către autoritatea competentă.</p> <p>Autoritatea competentă poate decide că o entitate nu se califică drept societate financiară holding chiar dacă este îndeplinit unul dintre indicatorii menționați la primul paragraf subpunctele (i)-(iv), în cazul în care autoritatea competentă consideră că indicatorul relevant nu oferă o imagine corectă și fidelă a principalelor activități și riscuri ale grupului. Înainte de a lua o astfel de decizie, autoritatea competentă consultă ABE și furnizează o justificare calitativă și cantitativă motivată și detaliată. Autoritatea competentă ține seama în mod corespunzător de avizul ABE și, în cazul în care decide să se abată de la acesta, transmite ABE, în termen de trei luni de la data primirii avizului ABE, motivele abaterii de la avizul relevant;</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                                                                                    |
| <p><b>M17</b></p> <p><b>20a.</b> societate de investiții holding» înseamnă o societate de investiții holding astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 23 din Regulamentul (UE) 2019/2033;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                           |
| <p><b>21.</b> „societate financiară holding mixtă” înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 15 din Directiva 2002/87/CE;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>societate financiară holding mixtă</b> – întreprindere-mamă diferită de o entitate reglementată, care, împreună cu filialele sale, dintre care cel puțin una este o entitate reglementată cu sediul pe teritoriul Republicii Moldova, și cu alte entități, constituie un conglomerat financiar;</p> | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding mixtă”.    |
| <p><b>22.</b> „societate holding cu activitate mixtă” înseamnă o întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o instituție sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel puțin o instituție;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p><b>societate holding cu activitate mixtă</b> – întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o bancă, o societate de investiții sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel puțin o bancă sau o societate de investiții;</p>                               | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate holding cu activitate mixtă”. |
| <p><b>23.</b> „întreprindere de asigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 3 din Directiva 2009/138/CE;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                           |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>24.</b> „întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță” înseamnă o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță astfel cum este definită la articolul 13 punctul 6 din Directiva 2009/138/CE;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                                      |
| <p><b>25.</b> „firmă de investiții recunoscută din țări terțe” înseamnă o firmă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) în cazul în care ar fi stabilită în Uniune, s-ar încadra în definiția firmei de investiții;</p> <p>(b) este autorizată într-o țară terță;</p> <p>(c) intră sub incidența și respectă regulile prudențiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau în Directiva 2013/36/UE;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                                      |
| <p><b>M17</b></p> <p><b>26.</b> „instituție financiară” înseamnă o întreprindere care îndeplinește următoarele două condiții:</p> <p>(a) nu este o instituție, un holding pur industrial, o entitate special constituită în scopul securitizării, un holding de asigurare, astfel cum este definit la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE, sau un holding mixt de asigurare, astfel cum este definit la articolul 212 alineatul (1) litera (g) din directiva menționată, cu excepția cazului în care un holding mixt de asigurare are o instituție-filială;</p> <p>(b) îndeplinește una sau mai multe din următoarele condiții:</p> <p>(i) activitatea principală a întreprinderii constă în achiziționarea sau posesia unor dețineri ori desfășurarea uneia sau mai multora dintre activitățile enumerate în anexa I punctele 2-12 și punctele 15, 16 și 17 din Directiva 2013/36/UE ori prestarea unuia (uneia) sau mai multora dintre serviciile sau activitățile enumerate în anexa I secțiunea A sau B din Directiva 2014/65/UE în legătură cu instrumentele financiare enumerate în anexa I secțiunea C din Directiva 2014/65/UE;</p> <p>(ii) întreprinderea este o firmă de investiții, o societate financiară holding mixtă, o societate de investiții holding, un prestator de servicii de plată conform clasificării în temeiul articolului 1 alineatul (1) literele (a)-(d) din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului (*2), o societate de administrare a activelor sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare;</p> | <p><b>societate financiară nonbancară</b> – întreprindere, alta decât o bancă sau societate de investiții, a cărei activitate principală constă în dobândirea de dețineri sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la art.14 alin.(1) lit.b)–p), inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate de administrare fiduciară a investițiilor, dar cu excluderea societăților holding de asigurare și a societăților holding de asigurare cu activitate mixtă;</p> | Parțial compatibil           | <p>Transpusă în Legea nr.202 /2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară nonbancară”.</p> <p>Prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 va fi asigurată transpunerea prezentei noțiuni.</p> |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>M17</b><br/> <b>26a.</b> „holding pur industrial» înseamnă o întreprindere care îndeplinește toate condițiile următoare:<br/> (a) activitate sa principală constă în dobândirea sau posesia de dețineri;<br/> (b) nu este menționată la punctul 27 litera (a) sau la punctul 27 literele (d)-(l) de la prezentul alineat și nu este o firmă de investiții sau o societate de administrare a activelor ori un prestator de servicii de plată conform clasificării în temeiul articolului 1 alineatul (1) literele (a)-(d) din Directiva (UE) 2015/2366;<br/> (c) nu deține nicio participație într-o entitate din sectorul financiar;”</p>                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                     |
| <p><b>27.</b> „entitate din sectorul financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:<br/> (a) o instituție;<br/> (b) o instituție financiară;<br/> Lit. (c) Eliminat prin M17<br/> (d) o întreprindere de asigurare;<br/> (e) o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță;<br/> (f) o întreprindere de reasigurare;<br/> (g) o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță;<br/> (h) o societate holding de asigurare, astfel cum este definită la articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE;<br/> (k) o întreprindere exclusă din domeniul de aplicare al Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 4 din directiva menționată;<br/> (l) o întreprindere dintr-o țară terță cu o activitate principală comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate la literele (a)-(k) de mai sus;</p> | <p><b>entitate din sectorul financiar</b> – oricare dintre următoarele:<br/> a) o bancă;<br/> b) o societate de investiții;<br/> c) o societate financiară nonbancară;<br/> d) o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a unei bănci sau societăți de investiții;<br/> e) un asigurător;<br/> f) un reasigurător;<br/> g) o societate holding cu activitate mixtă;<br/> h) o societate holding de asigurare și o societate holding de asigurare cu activitate mixtă;<br/> i) o întreprindere dintr-un alt stat cu activitate principală comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate în cadrul definiției respective;</p> | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „entitate din sectorul financiar”. |
| <p><b>M17</b><br/> <b>28.</b> „instituție-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție dintr-un stat membru care are ca filială o instituție sau o instituție financiară sau care deține o participație într-o instituție sau instituție financiară și care nu este la rândul său o filială a unei alte instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                     |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>29.</b> „instituție-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care nu este filială a unei alte instituții autorizate în orice stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;</p> <p>29a. „firmă de investiții-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o întreprindere-mamă dintr-un stat membru care este o firmă de investiții;</p> <p>29b. „firmă de investiții-mamă din UE” înseamnă o întreprindere-mamă din UE care este o firmă de investiții;</p> <p>29c. „instituție de credit-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care este o instituție de credit;</p> <p>29d. „instituție de credit-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă din UE care este o instituție de credit;</p> |                                                                                                                                         | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                  |
| <p><b>30.</b> „societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                         | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                  |
| <p><b>31.</b> „societate financiară holding-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                         | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                  |
| <p><b>32.</b> „societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding mixtă care nu este la rândul său o filială a unei instituții autorizate în același stat membru sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființat în același stat membru;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                         | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                  |
| <p><b>33.</b> „societate financiară holding mixtă-mamă din UE” înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, care nu este o filială a unei instituții autorizate în orice stat membru ori a unei alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în orice stat membru;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                         | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                  |
| <p><b>34.</b> „contraparte centrală” sau „CPC” înseamnă o CPC astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p><b>Secțiunea 1. Domeniu de aplicare și noțiuni</b></p> <p>3. În sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:</p> | Compatibil                   | Definiția a fost transpusă în Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>contraparte centrală (CPC)</b> - o persoană juridică care se interpune între contrapărțile la contractele tranzacționate pe una sau mai multe piețe financiare, devenind astfel cumpărător pentru fiecare vânzător și vânzător pentru fiecare cumpărător;                                                                                                                                                   |                              | de credit al contrapărții pentru bănci.                                                                                                                                                                                  |
| <b>M17</b><br><b>35.</b> „participație” înseamnă un interes de participare astfel cum este definit la articolul 2 punctul (2) din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului (*12) sau deținerea, directă sau indirectă, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;                                                  | <b>participație</b> – deținerea directă sau indirectă a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei entități;                                                                                                                                                                                                                                                                         | Compatibil                   | Noțiunea de participație se regăsește în Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar |
| <b>36.</b> „deținere calificată” înseamnă o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective;                                                                                       | <b>deținere calificată</b> – deținere directă sau indirectă într-o întreprindere, care reprezintă cel puțin 1% din capitalul social sau din drepturile de vot ori care face posibilă exercitarea unei influențe asupra administrării întreprinderii la luarea deciziilor în adunarea generală sau în organul de conducere, reprezentând mai puțin de <b>1%</b> din capitalul social ori din drepturile de vot; | Parțial compatibil           | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „deținere calificată”.                                                                                                                         |
| <b>M17</b><br><b>37.</b> „control” înseamnă relația dintre o societate-mamă și o filială, astfel cum sunt descrise la articolul 22 din Directiva 2013/34/UE sau standarde contabile aplicabile unei instituții în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002, sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere;                           | <b>control</b> – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia, conform definițiilor din prezentul articol, sau o relație similară între o persoană și o întreprindere, de jure sau de facto;                                                                                                                                                                                                    | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „control”.                                                                                                                                     |
| <b>38.</b> „legături strânse” înseamnă o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități:<br>(a) printr-o participație reprezentând deținerea, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi;<br>(b) prin control; | <b>legături strânse</b> – situație în care două sau mai multe persoane fizice ori juridice sînt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități:<br>a) printr-o deținere directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20% din capitalul unei întreprinderi sau din drepturile de vot;<br>b) prin control;                                                                                   | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „legături strânse”.                                                                                                                            |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași a persoană terță printr-o relație de control;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași persoană terță printr-o relație de control;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              |                                                                                                          |
| <p><b>39.</b> „grup de clienți aflați în legătură” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;</p> <p>(b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la litera (a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare;</p> <p>(c) În pofida literelor (a) și (b), în cazul în care o administrație centrală deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu litera (b), poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2);.</p> | <p><b>grup de clienți aflați în legătură</b> – oricare dintre următoarele:</p> <p>1) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrară, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte;</p> <p>2) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la subpct.1), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc, deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special cu dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar putea întâmpina dificultăți de finanțare sau de rambursare;</p> <p>3) persoana/persoanele fizice sau juridice prin intermediul căreia/căroră este efectuată una sau mai multe tranzacții (operațiuni) cu banca în interesul altei/altor persoane și care sunt considerate a fi influențate de ultima/ultimele în cadrul tranzacțiilor (operațiunilor) respective datorită existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen de relații dintre aceste persoane determinat conform Regulamentului nr.240/2013 privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate.</p> <p>Fără a aduce atingere subpunctelor 1) și 2), în cazul în care o autoritate a administrației publice centrale (în continuare administrația centrală) deține controlul direct asupra mai multor persoane fizice sau juridice sau se află în legătură strânsă directă cu acestea, grupul format din administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb,</p> | Compatibil                   | Transpusă la pct. 5 din Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                  | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                            | existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu subpunctul 2), inclusiv administrația centrală. |                              |                                                                                                                                                                                                                            |
| ▼M8<br>Două sau mai multe persoane fizice sau juridice care îndeplinesc condițiile stabilite la litera (a) sau (b) ca urmare a expunerii directe la același CPC pentru activități de compensare nu sunt considerate ca formând un grup de clienți aflați în legătură;      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.109/2019 cu privire la expunerile mari.                                                                                                            |
| 40. „autoritate competentă” înseamnă o autoritate publică sau un organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicit în temeiul dreptului intern să supravegheze instituțiile ca parte a sistemului de supraveghere existent în statul membru respectiv; | <b>autoritate competentă</b> – autoritate publică sau organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicit, în temeiul legislației, să supravegheze băncile, după caz, societățile de investiții, ca parte a sistemului de supraveghere existent într-un stat;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   | Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „autoritate competentă”.                                                                                                               |
| M8<br>41. „supraveghetor consolidant” înseamnă o autoritate competentă responsabilă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE;                                                                            | <b>supraveghetor consolidant</b> – autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situației consolidate) a băncii-mamă sau a societății de investiții-mamă și a băncilor sau societăților de investiții controlate de societăți financiare holding-mamă sau de societăți financiare holding mixte-mamă, unde aceste societăți sînt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup.                                                                                                                                                                        | Compatibil                   | Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „supraveghetor consolidant”.                                                                                                           |
| 42. „autorizație” înseamnă un instrument eliberat sub orice formă de către autorități, prin care se acordă dreptul de a desfășura activitatea;                                                                                                                             | (1) Băncile persoane juridice din Republica Moldova, înainte de începerea propriu-zisă a activității, trebuie să obțină de la Banca Națională a Moldovei <b>licența pentru desfășurarea activităților</b> nominalizate la art.14 alin.(1).<br><br><b>licență</b> – act permisiv care investește titularul cu drept de a desfășura un anumit gen de activitate, integral sau                                                                                                                                                                                                                       | Compatibil                   | Transpusă prin art.16 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.<br><br>Art.4 <sup>1</sup> alin.(1) lit.a) din Legea nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | parțial, asupra căruia se răsfrâng criteriile de licențiere stabilite de prezenta lege                                                                                                                                                                                                            |                              |                                                                                                                                                                          |
| 43. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care o instituție a fost autorizată;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>stat de origine</b> – statul în care o bancă este înființată și a fost licențiată;                                                                                                                                                                                                             | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat de origine”.                                                                             |
| 44. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru în care o instituție are o sucursală sau în care prestează servicii;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>stat gazdă</b> – statul în care o bancă are o sucursală;                                                                                                                                                                                                                                       | Compatibil                   | Transpusă în <b>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat gazdă”.</b>                                                                           |
| 45. „bănci centrale din cadrul SEBC” înseamnă băncile centrale naționale care sunt membre ale Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC), precum și Banca Centrală Europeană (BCE);                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE neaplicabile        | Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.                                                                                                                  |
| 46. „bănci centrale” înseamnă băncile centrale din cadrul SEBC și băncile centrale din țări terțe;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE neaplicabile        | Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.                                                                                                                  |
| 47. „situație consolidată” înseamnă situația care rezultă din aplicarea cerințelor prezentului regulament în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 în cazul unei instituții, ca și cum respectiva instituție formează, împreună cu una sau mai multe entități, o singură instituție;                                                                                                                                                                       | <b>situație consolidată</b> – situația care rezultă din aplicarea cerințelor capitolului 2 titlul V din prezenta lege în cazul unei bănci sau societăți de investiții, ca și cum acestea formează, împreună cu una sau mai multe entități, o singură bancă sau o singură societate de investiții; | Compatibil                   | Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „situație consolidată”.                                                                        |
| 48. „bază consolidată” înseamnă pe baza situației consolidate;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | supraveghetor consolidant – autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii <b>pe bază consolidată (pe baza situației consolidate)</b> [...]                                                                                                                                       | Compatibil                   | Transpusă în textul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.                                                                                                      |
| 49. „bază subconsolidată” înseamnă pe baza situației consolidate a instituției-mamă, a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixt, excluzând un subgrup de entități, sau pe baza situației consolidate a unei instituții-mamă, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte care nu este instituția-mamă, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă de cel mai înalt rang; |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                 |
| 50. „instrument financiar” înseamnă oricare dintre următoarele:<br>(a) un contract care generează simultan un activ financiar, pentru una dintre părți, și un pasiv financiar sau un titlu de capital pentru cealaltă dintre părți;<br>(b) un instrument menționat în secțiunea C din anexa I la Directiva 2004/39/CE;                                                                                                                                                  | <b>6) instrument financiar</b> reprezintă oricare dintre următoarele:<br>a) orice contract care generează simultan un activ financiar (pentru una dintre părți) și o datorie financiară sau un instrument de capital (pentru cealaltă dintre părți);                                              | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.6) din Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (c) un instrument financiar derivat;<br>(d) un instrument financiar primar;<br>(e) un instrument de numerar.<br>Instrumentele menționate la literele (a), (b) și (c) sunt instrumente financiare numai dacă valoarea lor derivă din prețul unui instrument financiar-suport sau al altui element-suport, dintr-un indicator sau un indice;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | b) un instrument menționat în art.4 din Legea nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital;<br>c) un instrument financiar derivat;<br>d) un instrument financiar primar;<br>e) un instrument de numerar.<br>Instrumentele menționate la lit.a), b) și c) sunt instrumente financiare numai dacă valoarea lor derivă din prețul unui instrument financiar-suport sau al altui element-suport, dintr-un indicator sau un indice.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                                                                                 |
| <b>M9</b><br><b>51.</b> „capital inițial” înseamnă cuantumul și tipurile de fonduri proprii prevăzute la articolul 12 din Directiva 2013/36/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Articolul 9. Capitalul inițial</b><br>(1) Banca Națională a Moldovei refuză acordarea licenței unei bănci dacă aceasta nu dispune de un nivel al capitalului inițial cel puțin egal cu nivelul minim stabilit prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Compatibil                   | Transpusă în art. 9 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.                                                                         |
| <b>M17</b><br><b>52.</b> „risc operațional” înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, incluzând riscul juridic, riscul de model și riscul aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor, fără a se limita la acestea, dar excluzând riscul strategic și riscul reputațional;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>risc operațional</b> - înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, incluzând riscul juridic, riscul de model și riscul aferent tehnologiei informațiilor și comunicațiilor, fără a se limita la acestea, dar excluzând riscul strategic și riscul reputațional;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Compatibil                   | Transpusă în pct. 4 din Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor prin proiectul HCE al BNM nr. 311/2025. |
| <b>M17</b><br><b>52a.</b> «risc juridic» înseamnă riscul de pierdere, inclusiv cheltuielile, amenzile, penalitățile sau daunele punitive pe care o instituție le-ar putea suporta ca urmare a unor evenimente care duc la proceduri judiciare, inclusiv următoarele:<br>(a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare;<br>(b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică;<br>(c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice;<br>(d) evenimente legate de o conduită necorespunzătoare, care sunt evenimente ce rezultă din abateri săvârșite cu intenție sau din neglijență, inclusiv prestarea necorespunzătoare de servicii financiare sau furnizarea de informații inadecvate sau înșelătoare privind riscul financiar al produselor vândute de instituție; | <b>risc juridic</b> - înseamnă riscul de pierdere, inclusiv cheltuielile, amenzile, penalitățile sau daunele punitive pe care o bancă le-ar putea suporta ca urmare a unor evenimente care duc la proceduri judiciare, inclusiv următoarele:<br>a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare;<br>b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică;<br>c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice;<br>d) evenimente legate de o conduită necorespunzătoare, care sunt evenimente ce rezultă din abateri săvârșite cu intenție sau din neglijență, inclusiv prestarea necorespunzătoare de servicii financiare sau furnizarea de informații inadecvate sau înșelătoare privind riscul financiar al produselor vândute de bancă; | Compatibil                   | Transpusă în pct. 4 din Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor prin proiectul HCE al BNM nr. 311/2025. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale;</p> <p>(f) nerespectarea oricărei cerințe derivate din acorduri contractuale sau a unor norme interne și coduri de conduită stabilite în conformitate cu normele și practicile naționale sau internaționale;</p> <p>(g) nerespectarea normelor de etică;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale;</p> <p>f) nerespectarea oricărei cerințe derivate din acorduri contractuale sau a unor norme interne și coduri de conduită stabilite în conformitate cu normele și practicile naționale sau internaționale;</p> <p>g) nerespectarea normelor de etică.</p> <p>Riscul juridic nu cuprinde rambursările către terți sau angajați și compensațiile rezultate din oportunități de afaceri în cazul în care nu s-a încălcat nicio normă și nicio regulă de conduită etică, iar banca și-a îndeplinit obligațiile în timp util. Riscul juridic nu cuprinde nici costurile juridice externe, în cazul în care evenimentul ce generează respectivele costuri externe nu este un eveniment de risc operațional.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |                                                                                                                                                 |
| <p><b>M17</b></p> <p><b>52b.</b> «risc de model» înseamnă riscul de pierdere care rezultă în urma unor decizii care se bazează în principal pe rezultatul modelelor interne din cauza erorilor în elaborarea, dezvoltarea, estimarea parametrilor, punerea în aplicare sau utilizarea ori monitorizarea unor astfel de modele, inclusiv din cauza următoarelor:</p> <p>(a) elaborarea necorespunzătoare a modelului intern ales și a caracteristicilor sale;</p> <p>(b) verificarea necorespunzătoare a caracterului adecvat al modelului intern ales în ceea ce privește instrumentul financiar care trebuie evaluat sau produsul căruia trebuie să i se stabilească un preț ori a caracterului adecvat al modelului intern ales pentru condițiile de piață aplicabile;</p> <p>(c) erorile în punerea în aplicare a modelului intern ales;</p> <p>(d) evaluările incorecte la prețul pieței și măsurarea incorectă a riscului ca urmare a unei erori în momentul înregistrării unei tranzacții în sistemul de tranzacționare;</p> <p>(e) utilizarea modelului intern ales sau a rezultatelor acestuia într-un scop pentru care modelul respectiv nu a fost conceput sau căruia nu îi era destinat, inclusiv manipularea parametrilor de modelare;</p> | <p><b>risc de model</b> - înseamnă riscul de pierdere care rezultă în urma unor decizii care se bazează, în principal, pe rezultatul modelelor interne din cauza erorilor în elaborarea, dezvoltarea, estimarea parametrilor, punerea în aplicare sau utilizarea ori monitorizarea unor astfel de modele, inclusiv din cauza următoarelor:</p> <p>a) elaborarea necorespunzătoare a modelului intern ales și a caracteristicilor sale;</p> <p>b) verificarea necorespunzătoare a caracterului adecvat al modelului intern ales în ceea ce privește instrumentul financiar care trebuie evaluat sau produsul căruia trebuie să i se stabilească un preț ori a caracterului adecvat al modelului intern ales pentru condițiile de piață aplicabile;</p> <p>c) erorile în punerea în aplicare a modelului intern ales;</p> <p>d) evaluările incorecte la prețul pieței și măsurarea incorectă a riscului ca urmare a unei erori în momentul înregistrării unei tranzacții în sistemul de tranzacționare;</p> <p>e) utilizarea modelului intern ales sau a rezultatelor acestuia într-un scop pentru care modelul respectiv nu a fost conceput sau căruia nu îi era destinat, inclusiv manipularea parametrilor de modelare;</p> | Compatibil                   | Transpusă în pct. 4 din Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor prin proiectul HCE al BNM nr. 311/2025. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (f) monitorizarea sau validarea tardivă sau ineficace a performanței modelului sau a capacității predictive de a evalua dacă modelul intern ales este în continuare adecvat scopului;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | f) monitorizarea sau validarea tardivă sau ineficace a performanței modelului sau a capacității predictive de a evalua dacă modelul intern ales este în continuare adecvat scopului                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                                                                                 |
| <b>M17</b><br>52c. «risc TIC» înseamnă riscul de pierderi legat de orice circumstanță care poate fi identificată în mod rezonabil în legătură cu utilizarea rețelelor și a sistemelor informatice care, dacă se materializează, ar putea compromite securitatea rețelelor și a sistemelor informatice, a oricărui instrument sau proces dependent de tehnologie, a operațiunilor și proceselor sau a prestării de servicii prin producerea de efecte adverse în mediul digital sau fizic;                   | <b>risc aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (risc TIC)</b> - înseamnă riscul de pierderi legat de orice circumstanță care poate fi identificată în mod rezonabil în legătură cu utilizarea rețelelor și a sistemelor informatice care, dacă se materializează, ar putea compromite securitatea rețelelor și a sistemelor informatice, a oricărui instrument sau proces dependent de tehnologie, a operațiunilor și proceselor sau a prestării de servicii prin producerea de efecte adverse în mediul digital sau fizic; | Compatibil                   | Transpusă în pct. 4 din Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor prin proiectul HCE al BNM nr. 311/2025. |
| <b>M17</b><br>52d. «risc de mediu, social și de guvernanță» sau «risc ESG» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de mediu, sociali sau de guvernanță (ESG) asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective; riscurile ESG se materializează prin categoriile tradiționale de riscuri financiare;                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.           |
| <b>M17</b><br>52e. «risc de mediu» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de mediu asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective, inclusiv al factorilor legați de tranziția către obiectivele prevăzute la articolul 9 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului (*5); riscul de mediu include atât riscul fizic, cât și riscul de tranziție; |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.           |
| <b>M17</b><br>52f. «risc fizic», ca parte a riscului de mediu, înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al efectelor fizice ale factorilor de mediu asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective;                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.           |
| <b>M17</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune în proiectul de modificare a                                                                                             |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Proiectul de act normativ național | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 52g. «risc de tranziție», ca parte a riscului de mediu, înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al tranziției la o economie durabilă din punctul de vedere al mediului asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       |                              | Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.                                                                 |
| M17<br>52h. «risc social» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor sociali asupra contrapărților sau a activelor sale investite;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.             |
| M17<br>52i. «risc de guvernanta» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de guvernanta asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                       |                              | Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.             |
| 53. „risc de diminuare a valorii creanței” înseamnă riscul ca o creanță să fie redusă prin acordarea de credite, în numerar sau nu, către debitor;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Transpus în pct. 3.20 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. |
| M17<br>54. „probabilitate de nerambursare” sau „PD” înseamnă probabilitatea ca un debitor sau, după caz, o facilitare de credit să intre în stare de nerambursare în decursul unui an și, în contextul riscului de diminuare a valorii creanței, probabilitatea de diminuare a valorii creanței în decursul unei perioade de un an;;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Transpus în pct. 3.18 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. |
| M17<br>55. „pierdere în caz de nerambursare” sau „LGD” înseamnă raportul dintre, pe de o parte, pierderea aferentă unei expuneri legate de o singură facilitare în cazul nerambursare a unui debitor sau, dacă este cazul, a unei facilități de credit și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc în momentul intrării în stare de nerambursare, precum și, în contextul riscului de diminuare a valorii creanței, pierderea în caz de diminuare a valorii creanței, care înseamnă raportul dintre, pe de o parte, pierderea aferentă unei expuneri legate de o creanță achiziționată în caz de diminuare a valorii acesteia și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc al creanței achiziționate; |                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Transpus în pct. 3.17 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>M17</b><br><b>56.</b> „factor de conversie” sau «factor de conversie a creditului» sau «CCF» înseamnă raportul dintre cuantumul neutilizat dintr-un angajament din cadrul unei singure facilități care ar putea fi trasă din respectiva facilitate unică începând cu un anumit moment înainte de intrarea în stare de nerambursare și care, prin urmare, ar deveni expusă la risc în momentul intrării în stare de nerambursare și cuantumul neutilizat dintr-un angajament din cadrul facilității respective, valoarea angajamentului fiind determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare;                                          | <b>Factor de conversie</b> - raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanțare care ar putea fi tras și, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare față de cuantumul încă netras din angajamentul de finanțare, valoarea angajamentului de finanțare fiind determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare.                                                                                                                                                                                                                        | Compatibil                   | Transpusă în <b>Instrucțiunea nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere</b> (Formularul C 07.00 – Riscul de credit)          |
| <b>57.</b> „diminuare a riscului de credit” înseamnă tehnica folosită de o instituție pentru a reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri pe care instituția respectivă continuă să le dețină;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>diminuare a riscului de credit</b> – tehnica folosită de o bancă pentru a reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri pe care banca respectivă continuă să le dețină;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , prin noțiunea „diminuarea riscului de credit”.     |
| <b>M17</b><br><b>58.</b> „protecție finanțată a creditului” sau «FCP» înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții este derivată din dreptul respectivei instituții, în cazul intrării în stare de nerambursare a debitorului sau a facilității de credit ori al unor alte evenimente de credit specificate legate de debitor, de a lichida anumite active sau sume, de a obține transferul lor, de a și le atribui sau de a le reține sau de a reduce cuantumul expunerii la diferența dintre cuantumul expunerii și cuantumul unei creanțe asupra instituției sau de a-l înlocui cu această diferență; | <b>protecție finanțată a creditului</b> – o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei bănci derivă din dreptul respectivei bănci, în cazul intrării în stare de nerambursare a contrapărții sau producerii unor alte evenimente de credit specificate legate de contraparte, de a lichida sau de a reține unele active sau sume sau de a obține transferul sau dreptul de proprietate asupra unor active sau sume sau de a reduce valoarea expunerii la, sau de a o înlocui cu, diferența dintre valoarea expunerii și valoarea unei creanțe asupra băncii; | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , prin noțiunea „protecție finanțată a creditului”   |
| <b>M17</b><br><b>59.</b> „protecție nefinanțată a creditului” sau «UFCP» înseamnă o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei instituții este derivată din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul intrării în stare de nerambursare a debitorului sau a facilității de credit sau al unor alte evenimente de credit specificate;                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>protecție nefinanțată a creditului</b> – o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii unei bănci derivă din obligația unei părți terțe de a plăti o sumă în cazul intrării în stare de nerambursare a debitorului sau producerii unor alte evenimente de credit specificate;                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , prin noțiunea „protecție nefinanțată a creditului” |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>M17</b><br><b>60.</b> „instrument asimilat numerarului” înseamnă un certificat de depozit, o obligațiune, inclusiv o obligațiune garantată, sau orice alt instrument nesubordonat, care a fost emis de o instituție creditoare, pentru care instituția creditoare a primit deja plata completă și care urmează să fie rambursat necondiționat de către instituție la valoarea sa nominală; | <b>instrument asimilat mijloacelor bănești</b> – un certificat de depozit, o obligațiune, inclusiv o obligațiune garantată, sau orice alt instrument nesubordonat, care a fost emis de o bancă, pentru care banca a primit deja plata completă și care trebuie rambursat necondiționat de către bancă la valoarea sa nominală;                                                                                                                              | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , prin noțiunea „instrument asimilat mijloacelor bănești” |
| <b>M17</b><br><b>60a.</b> «aur fizic» înseamnă aur ca produs de bază, inclusiv bare, lingouri și monede de aur, general acceptate în mod normal de piața metalelor prețioase, acolo unde există piețe lichide de metale prețioase, și a căror valoare este determinată de valoarea conținutului de aur, definit de puritate și masă, și nu de interesul numismatic;                           | <b>aur fizic</b> - aur ca produs de bază, inclusiv bare, lingouri și monede de aur, general acceptate în mod normal de piața metalelor prețioase, acolo unde există piețe lichide de metale prețioase, și a căror valoare este determinată de valoarea conținutului de aur, definit de puritate și masă, și nu de interesul numismatic;                                                                                                                     | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.112/2018 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit, nr. 143/2026 (în vigoare - 01.01.2027)                             |
| <b>M5</b><br><b>61.</b> „securitizare” înseamnă o securitizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                                                                                                                             | <b>securitizare</b> – o tranzacție sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranșe, având următoarele caracteristici:<br>1) Plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expuneri;<br>2) Subordonarea tranșelor determină modul de distribuire a pierderilor pe parcursul duratei de viață a tranzacției sau a schemei; | Parțial compatibil           | Transpusă în p.3.21 din <b>Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.221/2025, prin noțiunea „securitizare”.                          |
| <b>62.</b> „poziție din securitizare” înseamnă o poziție din securitizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 19 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                                                                                                                 | <b>poziție din securitizare</b> – o expunere față de o securitizare;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Compatibil                   | Transpusă în p.3.16 din <b>Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.221/2025, prin noțiunea „poziție din securitizare”.              |
| <b>63.</b> „resecuritizare” înseamnă o resecuritizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 4 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                                                                                                                                      | 3.20. <b>resecuritizare</b> înseamnă o securitizare în care cel puțin una dintre expunerile suport este o poziție din securitizare;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Compatibil                   | Transpusă în p.3.20 din <b>Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.221/2025, prin noțiunea „resecuritizare”.                        |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>64.</b> „poziție din rescuritizare” înseamnă o expunere față de o rescuritizare;                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3.15. <b>poziție din rescuritizare</b> înseamnă o expunere față de o rescuritizare;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Compatibil                   | Transpusă în p.3.15 din <b>Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.221/2025, prin noțiunea „poziție din rescuritizare”.                                  |
| <b>65.</b> „îmbunătățire a calității creditului” înseamnă un aranjament contractual prin care calitatea creditului aferentă unei poziții dintr-o securitizare se ameliorează față de cum ar fi fost aceasta dacă nu s-ar fi oferit îmbunătățirea, și care include îmbunătățirea furnizată de tranșele de rang inferior din securitizare sau de alte tipuri de protecție a creditului; | 3.9. <b>îmbunătățirea calității creditului</b> înseamnă un aranjament contractual prin care calitatea creditului aferentă unei poziții dintr-o securitizare se ameliorează față de cum ar fi fost aceasta dacă nu s-ar fi oferit îmbunătățirea, și care include îmbunătățirea furnizată de tranșele de rang inferior (care suportă prima pierdere) din securitizare sau de alte tipuri de protecție a creditului;                                                               | Compatibil                   | Transpusă în p.3.9 din <b>Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.221/2025, prin noțiunea „îmbunătățirea calității creditului”.                          |
| <b>M5</b><br><b>66.</b> „entitate special constituită în scopul securitizării” sau „SSPE” înseamnă o special constituită în scopul securitizării sau o sau SSPE stfel cum este definită la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                     | 3.4. <b>entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE)</b> înseamnă o societate, o societate de administrare fiduciară a investițiilor sau o altă entitate, alta decât un inițiator sau un sponsor, constituită în scopul de a desfășura una sau mai multe securitizări, ale cărei activități se limitează la cele corespunzătoare pentru realizarea obiectivului menționat, și a cărei structură are rolul de a izola obligațiile SSPE de cele ale inițiatorului; | Norme UE netranspuse         | Transpusă în p.3.4 din <b>Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.221/2025, prin noțiunea „entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE)”. |
| <b>67.</b> „tranșă” înseamnă o tranșă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                                                                                                                                              | 3.30. <b>tranșă</b> – în sensul securitizării, un segment de risc de credit, stabilit contractual, asociat unei expunerii sau unui număr de expuneri, în care o poziție din segment implică un risc de pierdere din credit mai mare sau mai mic decât o poziție în cuantum egal din orice alt asemenea segment, fără a se ține seama de protecția creditului furnizată de părți terțe în mod direct deținătorilor pozițiilor din segment sau din alte segmente;                 | Compatibil                   | Transpusă în p.3.30 din <b>Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.221/2025, prin noțiunea „tranșă”.                                                     |
| <b>68.</b> „marcarea la piață” înseamnă evaluarea pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, inclusiv cotații bursiere, cotații electronice sau cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți de renume;                                                                                                                     | 8) <b>marcare la piață</b> – reprezintă evaluarea pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, inclusiv cotații bursiere, cotații electronice sau cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți de renume;                                                                                                                                                                                                               | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.8) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.                                             |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>69.</b> „marcarea la model” înseamnă orice evaluare care trebuie raportată la un nivel de referință, extrapolată sau calculată în alt mod pornind de la una sau mai multe date de intrare de pe piață;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7) <b>marcarea la model</b> – reprezintă orice evaluare care trebuie raportată la un nivel de referință, extrapolată sau calculată în alt mod pornind de la una sau mai multe date de intrare de pe piață;                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.7) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.        |
| <b>70.</b> „verificare independentă a prețurilor” înseamnă un proces de verificare regulată a preciziei și independenței prețurilor de piață sau a datelor de intrare utilizate pentru marcarea la model;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 15) <b>verificare independentă a prețurilor</b> – reprezintă un proces de verificare regulată a preciziei și independenței prețurilor de piață sau a datelor de intrare utilizate pentru marcarea la model;                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.15) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.       |
| <b>71.</b> „capital eligibil” înseamnă următoarele: (a) în sensul părții a doua titlul III înseamnă suma următoarelor elemente:<br>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25, fără aplicarea deducerii de la articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i);<br>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1, calculate în conformitate cu punctul (i) de la prezentul punct;<br>(b) în sensul articolului 97 înseamnă suma următoarelor elemente:<br>(i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25;<br>(ii) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate la articolul 71, care sunt egale cu sau mai mici de o treime din fondurile proprii de nivel 1; | <b>capital eligibil</b> – suma următoarelor elemente:<br>1) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018);<br>2) fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt menționate în Regulamentul nr.109/2018, care nu vor depăși o treime din fondurile proprii de nivel 1; | Compatibil                   | Transpusă în p.5 din <b>Regulamentul cu privire la expunerile mari</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2019.                                                               |
| <b>72.</b> „bursă recunoscută” înseamnă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:<br><br>▼ M9<br>(a) este o piață reglementată sau o piață dintr-o țară terță considerată a fi echivalentă cu o piață reglementată în conformitate cu procedura stabilită la articolul 25 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2014/65/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3) <b>bursă recunoscută</b> – reprezintă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:<br>a) este o piață reglementată astfel cum este definit în subpct.10) din prezentul punct;<br>b) are un mecanism de compensare prin care contractele menționate în anexa nr.1 la prezentul regulament fac obiectul cerințelor de marjă zilnică care, în opinia autorităților competente, oferă o protecție corespunzătoare;                                                                                   | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.3) și 10) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (b) are un mecanism de compensare prin care contractele menționate în anexa II fac obiectul cerințelor de marjă zilnică care, în opinia autorităților competente, oferă o protecție corespunzătoare;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 10) <b>piață reglementată</b> – reprezintă o piață reglementată astfel cum este definit în Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                                                                                                                                                                                          |
| 73. „beneficii discreționare de tipul pensiilor” înseamnă beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o instituție unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu include beneficiile datorate garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a societății;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>beneficii discreționare de tipul pensiilor</b> - beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o bancă unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu includ beneficiile datorate garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a băncii.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.110/2018, prin noțiunea „beneficii discreționare de tipul pensiilor”.       |
| 74. „valoare ipotecară” înseamnă valoarea bunurilor imobile stabilită printr-o evaluare prudentă a valorii de piață viitoare a bunurilor, ținând seama de aspectele sustenabile pe termen lung legate de bunuri, de condițiile de piață normale și locale, de utilizarea curentă și de eventualele utilizări alternative ale bunurilor;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Norme UE netranspuse         | Legislația RM nu prevede criterii riguroase pentru evaluarea valorii ipotecii.                                                                                                           |
| <b>M17</b><br>74a. «valoarea bunurilor imobile» înseamnă valoarea unui bun imobil locativ sau a unui bun imobil comercial determinată în conformitate cu articolul 229 alineatul (1);                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>valoarea bunurilor imobile</b> - valoarea unui bun imobil locativ sau a unui bun imobil comercial determinată în conformitate cu punctele 107 <sup>1</sup> -107 <sup>3</sup> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 143/2026 de modificare a Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 112/2018. |
| <b>M17</b><br>75. „bun imobil locativ” înseamnă oricare dintre următoarele:<br>(a) un bun imobil care are natura unei locuințe și care respectă toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scop de locuire;<br>(b) un bun imobil care are natura unei locuințe și se află încă în construcție, cu condiția să se preconizeze că acesta va respecta toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scopuri de locuire;<br>(c) dreptul de a locui într-un apartament din societățile cooperative de locuințe situate în Suedia;<br>(d) terenul accesoriu unui bun menționat la litera (a), (b) sau (c); | <b>bun imobil locativ</b> –bun imobil cu destinație locativă – oricare dintre următoarele:<br>1) un bun imobil care are natura unei locuințe și care respectă toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scop de locuire;<br>2) un bun imobil care are natura unei locuințe și se află încă în construcție, cu condiția să se preconizeze că acesta va respecta toate legile și reglementările aplicabile care permit ca bunul să fie ocupat în scopuri de locuire;<br>3) dreptul de a locui într-un apartament din societățile cooperative de locuințe situate în Suedia;<br>4) terenul accesoriu unui bun menționat la punctele 1) - 3); | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.                             |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>M17</b><br>75a. «bun imobil comercial» înseamnă orice bun imobil care nu este bun imobil locativ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>bun imobil cu destinație comercială</b> – orice bun imobil care nu este bun imobil locativ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a Regulamentului nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. |
| <b>M17</b><br>75b. «expunere aferentă bunurilor imobile generatoare de venituri» sau «expunere IPRE» înseamnă o expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale, în cazul căreia îndeplinirea obligațiilor din credite legate de expunere depinde în mod semnificativ de fluxurile de numerar generate de respectivele bunuri imobile cu care este garantată expunerea în cauză, și nu de capacitatea debitorului de a-și îndeplini din alte surse obligațiile din credite, sursa principală a unor astfel de fluxuri de numerar fiind plățile din leasing sau din chirii ori încasările din vânzarea bunului imobil locativ sau a bunului imobil comercial; | <b>expunere aferentă bunurilor imobile generatoare de venituri (expunere IPRE)</b> - o expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale, în cazul căreia îndeplinirea obligațiilor din credite legate de expunere depinde în mod semnificativ de fluxurile de numerar generate de respectivele bunuri imobile cu care este garantată expunerea în cauză, și nu de capacitatea debitorului de a-și îndeplini din alte surse obligațiile din credite, sursa principală a unor astfel de fluxuri de numerar fiind plățile din leasing sau din chirii ori încasările din vânzarea bunului imobil locativ sau a bunului imobil comercial; | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a Regulamentului nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate  |
| <b>M17</b><br>75c. «expunere aferentă bunurilor imobile care nu generează venituri» sau «expunere non-IPRE» înseamnă orice expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale care nu este o expunere IPRE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>expunere aferentă bunurilor imobile care nu generează venituri (expunere non-IPRE)</b> - o expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale care nu este o expunere IPRE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a Regulamentului nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. |
| <b>M17</b><br>75d. «expunere garantată cu bunuri imobile locative» sau «expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative» înseamnă o expunere garantată cu un bun imobil locativ sau o expunere considerată ca atare în conformitate cu articolul 108 alineatul (4);                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>expunere garantată cu bunuri imobile locative” sau “expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative”</b> – o expunere garantată cu un bun imobil locativ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 143/2026 de modificare a Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.                           |
| <b>M17</b><br>75e. «expunere garantată cu bunuri imobile comerciale» sau «expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>expunere garantată cu bunuri imobile comerciale sau “expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 143/2026 de modificare a Regulamentului cu privire la                                                                                           |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| comerciale» înseamnă o expunere garantată cu un bun imobil comercial;                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | comerciale” – o expunere garantată cu un bun imobil comercial;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                              | tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>M17</b><br><b>75f.</b> «expunere garantată cu bunuri imobile» sau «expunere garantată cu ipoteци asupra bunurilor imobile» sau «expunere garantată cu garanții reale constând în bunuri imobile» înseamnă o expunere garantată cu un bun imobil locativ sau un bun imobil comercial sau o expunere considerată ca atare în conformitate cu articolul 108 alineatul (4); | „expunere garantată cu bunuri imobile” sau “expunere garantată cu ipoteци asupra bunurilor imobile” sau “expunere garantată cu garanții reale constând în bunuri imobile” – o expunere garantată cu un bun imobil locativ sau un bun imobil comercial;                                                                                                                          | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 143/2026 de modificare a Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.                                                                                                                                                                                  |
| <b>76.</b> „valoare de piață”, în sensul bunurilor imobile, înseamnă cuantumul estimat care ar putea fi plătit în schimbul bunurilor la data evaluării între un cumpărător și un vânzător interesați în cadrul unei tranzacții încheiate în condiții de concurență deplină, în care fiecare parte acționează în deplină cunoștință de cauză, prudent și fără constrângeri; | <b>valoare de piață</b> – în sensul bunurilor imobile, înseamnă suma estimată care ar putea fi plătită în schimbul bunurilor la data evaluării între un cumpărător și un vânzător interesați în cadrul unei tranzacții încheiate în condiții obiective și de concurență normală, în care fiecare parte acționează în deplină cunoștință de cauză, prudent și fără constrângeri. | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „valoare de piață”.                                                                                                                                      |
| <b>77.</b> „cadru contabil aplicabil” înseamnă standardele contabile la care este supusă instituția în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 sau al Directivei 86/635/CEE a Consiliului;                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Norme UE neaplicabile        | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii. |
| <b>M17</b><br><b>78.</b> „rata de nerambursare pe un an” înseamnă raportul dintre numărul de debitori sau, în cazul în care definiția incapacității de nerambursare se aplică la nivel de facilitate de credit în temeiul articolului 178 alineatul (1) al doilea paragraf, numărul de facilități                                                                          | <b>3.19. rata de nerambursare pe un an</b> - raportul dintre numărul de debitori sau, în cazul în care definiția incapacității de rambursare se aplică la nivel de facilitate de credit în conformitate cu punctul 24 din Regulamentul nr.111/2018, numărul de facilități de credit în cazul cărora                                                                             | Compatibil                   | Transpus în pct.3.19 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating,                                                                                                                                                                                                 |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| de credit în cazul cărora se consideră că a survenit o incapacitate de rambursare în cursul unei perioade care începe cu un an înainte de o dată de observare T și numărul total de debitori, sau, în cazul în care definiția incapacității de rambursare se aplică la nivel de facilitate de credit în temeiul articolului 178 alineatul (1) al doilea paragraf, facilități de credit clasificate în această clasă de rating sau grupă de risc cu un an înainte de acea dată de observare T; | se consideră că a survenit o incapacitate de rambursare în cursul unei perioade care începe cu un an înainte de o dată de observare T și numărul total de debitori, sau, în cazul în care definiția incapacității de rambursare se aplică la nivel de facilitate de credit în, facilități de credit clasificate în această clasă de rating sau grupă de risc cu un an înainte de acea dată de observare T; |                              | aprobat prin HCE al BNM nr. 162/2026                                                                                                                                                                           |
| <b>M17</b><br>78a. „expuneri aferente achizițiilor de terenuri, dezvoltării și construcțiilor” sau „expuneri ADC” înseamnă expuneri față de societăți sau entități cu scop special care finanțează orice achiziție de terenuri în scopuri de dezvoltare și construcții sau care finanțează dezvoltarea și construirea oricăror bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale;                                                                                                         | <b>expunere aferentă achizițiilor de terenuri, dezvoltării și construcțiilor (expunere ADC)</b> - expuneri față de societăți sau entități cu scop special care finanțează orice achiziție de terenuri în scopuri de dezvoltare și construcții sau care finanțează dezvoltarea și construirea oricăror bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale;                                               | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a Regulamentului nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. potrivit abordării standardizate. |
| <b>M17</b><br>78b. „expunere non-ADC” înseamnă orice expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale care nu este o expunere ADC;                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>expunere non-ADC</b> - o expunere garantată cu unul sau mai multe bunuri imobile locative sau bunuri imobile comerciale care nu este o expunere ADC;                                                                                                                                                                                                                                                    | Compatibil                   | Transpus prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a Regulamentului nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.                                   |
| Punctul 79 exclus prin M17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |                                                                                                                                                                                                                |
| <b>80.</b> „finanțarea comerțului” înseamnă finanțarea, inclusiv garanțiile, asociate schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă pe termen scurt (în general mai mică de un an) fără refinanțare automată;                                                                                                                                                                                                                                    | <b>finanțarea comerțului</b> – finanțarea (inclusiv garanțiile) asociată schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă, în general, mai mică de un an fără refinanțare automată;                                                                                                                                                                              | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> prin noțiunea „finanțare comerțului”.                          |
| <b>81.</b> „credite de export sprijinite în mod oficial” înseamnă împrumuturi sau credite pentru a finanța exportul de mărfuri și servicii pentru care o agenție oficială de creditare a exportului oferă garanții, asigurare sau finanțare directă;                                                                                                                                                                                                                                          | <b>credite de export sprijinite în mod oficial</b> – credite pentru a finanța exportul de mărfuri și servicii pentru care o agenție oficială de creditare a exportului oferă garanții, asigurare sau finanțare directă;                                                                                                                                                                                    | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit</b>                                                                                                    |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              | <b>abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „credite de export sprijinite în mod oficial”.                                                                       |
| <b>82.</b> „acord repo” și „acord reverse repo” înseamnă orice acord în care o instituție sau contrapartea sa transferă titluri, mărfuri sau drepturi garantate referitoare la proprietatea asupra titlurilor sau a mărfurilor în cazul în care garanția respectivă este emisă de o bursă recunoscută care deține drepturile asupra titlurilor sau a mărfurilor, iar acordul nu permite unei instituții să transfere sau să dea în gaj un anumit titlu sau marfă mai multor contrapărți în același timp, cu angajamentul de a le răscumpăra, sau la titluri sau mărfuri substituite, prezentând aceleași caracteristici, la un preț specificat, la o dată viitoare precizată sau care urmează a fi precizată de entitatea care transferă, reprezentând un acord repo pentru instituția care vinde titlurile sau mărfurile și un acord reverse repo pentru instituția care le cumpără; | <b>„acord repo” și „acord reverse repo”</b> – orice acord în care o bancă sau contrapartea sa transferă valori mobiliare, mărfuri sau drepturi garantate referitoare la proprietatea asupra valorilor mobiliare sau a mărfurilor în cazul în care garanția respectivă este emisă de o bursă recunoscută care deține drepturile asupra valorilor mobiliare sau a mărfurilor, iar acordul nu permite unei bănci să transfere sau să depună în gaj o anumită valoare mobilă sau marfă mai multor contrapărți în același timp, cu angajamentul de a le răscumpăra, sau valori mobiliare sau mărfuri substituite cu aceleași caracteristici, la un preț specificat, la o dată viitoare precizată sau care urmează a fi precizată, de entitatea care transferă, reprezentând un acord repo pentru banca care vinde valorile mobiliare sau mărfurile și un acord reverse repo pentru banca care le cumpără; | Compatibil                   | Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „acord repo” și „acord reverse repo”. |
| <b>83.</b> „tranzacție de răscumpărare” înseamnă orice tranzacție derulată în baza unui „acord repo” sau a unui „acord reverse repo”;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>tranzacție de răscumpărare</b> – orice tranzacție derulată în baza unui "acord repo" sau a unui "acord reverse repo";                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Compatibil                   | Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „tranzacție de răscumpărare”          |
| <b>84.</b> „acord repo simplu” înseamnă o tranzacție de răscumpărare a unui singur activ sau a unor active similare, necomplexe, prin opoziție cu un coș de active;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2) <b>acord repo simplu</b> – reprezintă o tranzacție de răscumpărare a unui singur activ sau a unor active similare, necomplexe, prin opoziție cu un coș de active;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.2) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.                                     |
| <b>85.</b> „poziții deținute cu intenția tranzacționării” înseamnă oricare dintre următoarele:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 12) <b>poziții deținute cu intenția tranzacționării</b> – reprezintă oricare dintre următoarele:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.12) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață</b>                                                                                                            |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței;<br>(b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt;<br>(c) pozițiile destinate să beneficieze de diferențele, reale sau așteptate pe termen scurt, dintre prețurile de cumpărare și cele de vânzare sau de alte variații ale prețurilor sau ale ratei dobânzii; | a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței;<br>b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt;<br>c) pozițiile destinate să beneficieze de diferențele, reale sau așteptate pe termen scurt, dintre prețurile de cumpărare și cele de vânzare sau de alte variații ale prețurilor sau ale ratei dobânzii;                                                                                                                                                                                                                 |                              | <b>potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.                                                                                                                   |
| <b>M8</b><br><b>86.</b> „portofoliu de tranzacționare” înseamnă toate pozițiile pe instrumente financiare și pe mărfuri deținute de o instituție, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării în conformitate cu articolul 104;                                                                                | 11) <b>portofoliu de tranzacționare</b> – reprezintă toate pozițiile pe instrumente financiare și mărfuri deținute de o bancă, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.11) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.                            |
| <b>87.</b> „sistem multilateral de tranzacționare” înseamnă un sistem multilateral de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 punctul 15 din Directiva 2004/39/CE;                                                                                                                                                                                              | 13) <b>sistem multilateral de tranzacționare</b> – reprezintă un sistem multilateral de tranzacționare astfel cum este definit în Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.13) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.                            |
| <b>88.</b> „contraparte centrală calificată” sau „ <b>CPCC</b> ” înseamnă o contraparte centrală care fie a fost autorizată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, fie a fost recunoscută în conformitate cu articolul 25 din regulamentul respectiv;                                                                                            | 8. Tranzacțiile cu o contraparte centrală calificată (CPCC și care înseamnă o contraparte centrală astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci și este autorizată într-o țară membră a UE) și tranzacțiile care au loc între un client și un membru compensator atunci când membrul compensator acționează ca intermediar între client și o CPCC, iar tranzacțiile dau naștere unei expuneri a membrului compensator la CPCC sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA. | Parțial compatibil           | Pentru claritate, a fost utilizată definirea termenului direct în context.<br><b>Regulamentul nr.103/2020 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci</b> |
| <b>89.</b> „fond de garantare” înseamnă un fond instituit de o CPC în conformitate cu articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, care este utilizat în conformitate cu articolul 45 din regulamentul respectiv;                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Norme UE netranspuse         | Urmează a fi transpuse odată cu transpunerea Regulamentului UE nr.648/2012 prin proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 220/2025.                                                       |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>90.</b> „contribuție prefinanțată la fondul de garantare al unei CPC” înseamnă o contribuție la fondul de garantare al unei CPC, care este plătită de o instituție;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Norme UE netranspuse         | Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente riscului de credit al contrapărții potrivit abordării IRB.                                                       |
| ▼ M8<br><b>91.</b> „expunere din tranzacții” înseamnă o expunere curentă incluzând o marjă de variație datorată membrului compensator, dar încă neprimită, și orice expunere viitoare potențială a unui membru compensator sau a unui client la un CPC care rezultă din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) literele (a)), (b) și (c), precum și marja inițială;                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Norme UE netranspuse         | Urmează a fi transpuse prin proiectul de actualizare a prevederilor aferente tratamentului riscului de credit al contrapărții pentru bănci.                           |
| <b>92.</b> „piață reglementată” înseamnă o piață reglementată AEVMP astfel cum este definită la articolul 4 punctul 14 din Directiva 2004/39/CE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>10) piață reglementată</b> – reprezintă o piață reglementată astfel cum este definit în Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.10) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018. |
| <b>93.</b> „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective; | <b>1) efect de levier</b> înseamnă mărimea relativă a activelor unei bănci, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti sau de a furniza sau de a asigura garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, dar excluzând obligațiile care pot fi executate numai în timpul lichidării unei bănci, comparate cu fondurile proprii ale băncii respective; | Compatibil                   | Transpusă în p.5.1. din <b>Regulamentul privind efectul de levier</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.176/2020.                                                          |
| <b>94.</b> „risc asociat folosirii excesive a efectului de levier” înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea unei instituții față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase;                                                                                                  | <b>risc asociat folosirii excesive a efectului de levier</b> - riscul rezultat din vulnerabilitatea unei bănci față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase;                                                                                        | Compatibil                   | Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor</b> , aprobat prin HCE al BNM nr. nr.322/2018.                             |
| <b>95.</b> „ajustarea pentru riscul de credit” înseamnă cuantumul provizioanelor specifice și generale pentru pierderile din împrumuturi asociate cu riscurile de credit care a fost recunoscută în situațiile financiare ale instituției conform cadrului contabil aplicabil;                                                                                                                                                                                                                             | <b>Capitolul I. Prevederi generale</b><br><b>1. ajustările pentru riscul de credit</b> - cuantumul provizioanelor specifice și generale pentru pierderile din credite asociate cu riscurile de credit care au fost                                                                                                                                                                                                                                                             | Compatibil                   | Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit</b> ,                  |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | recunoscute în situațiile financiare ale băncii conform cadrului contabil aplicabil.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              | aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018.                                                                                                                                                                                     |
| ▼ M8<br><b>96.</b> „acoperire internă” înseamnă o poziție care compensează în mod semnificativ elementele de risc componente între o poziție din portofoliul de tranzacționare și una sau mai multe poziții din afara portofoliului de tranzacționare sau între două birouri de tranzacționare;                                                                                                                                                      | 1) <b>acoperire internă (hedging)</b> – reprezintă o poziție care compensează în mod semnificativ elementele de risc componente între o poziție sau seturi de poziții din portofoliul de tranzacționare și o poziție sau seturi de poziții din afara portofoliului de tranzacționare;                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.1) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.                                                     |
| <b>97.</b> „obligație de referință” înseamnă o obligație folosită în vederea stabilirii valorii de decontare în numerar a unui instrument financiar derivat de credit;                                                                                                                                                                                                                                                                               | 9) <b>obligație de referință</b> – reprezintă o obligație folosită în vederea stabilirii valorii de decontare în numerar a unui instrument financiar derivat de credit;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Compatibil                   | Transpusă în p.8 subp.9) din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.                                                     |
| <b>98.</b> „instituție externă de evaluare a creditului” sau „ECAI” înseamnă o agenție de rating de credit care este înregistrată sau certificată în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit ( 25 ) sau o bancă centrală care acordă ratinguri de credit exceptate de la aplicarea dispozițiilor Regulamentului (CE) nr. 1060/2009; | <b>societate de evaluare externă a creditului (ECAI)</b> – <i>external credit assessment institution</i> :<br>1) O persoană juridică a cărei activitate include acordarea, cu titlu profesional, de evaluări (ratinguri) de credit (agenția de rating de credit) care este înregistrată sau certificată conform legislației naționale a statului străin respectiv sau<br>2) O bancă centrală din statul străin care, în temeiul legislației naționale a statului respectiv, acordă ratinguri de credit. | Compatibil                   | Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „societate de evaluare externă a creditului (ECAI)”. |
| <b>99.</b> „ECAI desemnată” înseamnă o ECAI desemnată de către o instituție;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>ECAI desemnată</b> – o societate de evaluare externă a creditului desemnată de către o bancă;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Compatibil                   | Transpusă în <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „ECAI desemnată”.                                    |
| <b>100.</b> „alte elemente ale rezultatului global acumulate” are același înțeles ca în Standardul Internațional de Contabilitate (IAS) 1, aplicabil în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Norme UE netranspuse         | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități                                                                           |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                       |                              | de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii.                                                                                                                                                |
| <b>101.</b> „fonduri proprii de bază” înseamnă fondurile proprii de bază în sensul articolului 88 din Directiva 2009/138/CE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       | Norme UE netranspuse         | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii. |
| <b>102.</b> „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 1 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată;                                                                                                                                                               |                                       |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>103.</b> „elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE unde respectivele elemente sunt clasificate drept capital de nivel 1, în sensul Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) din directiva menționată, iar includerea acestor elemente este limitată prin actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 99 din directiva menționată; |                                       |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>104.</b> „elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate de nivel 2 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (2) din directiva menționată;                                                                                                                                                               |                                       |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>105.</b> „elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare” înseamnă elementele ale fondurilor proprii de bază ale întreprinderilor care fac obiectul cerințelor Directivei 2009/138/CE, atunci când aceste elemente sunt clasificate                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                       |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                       | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| de nivel 3 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (3) din directiva menționată;                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>106.</b> „creanțe privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                              | Norme UE<br>netranspuse      | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), nu este necesară transpunerea noțiunii. |
| <b>107.</b> „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare” înseamnă creanțele privind impozitul amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă instituția generează profit imposibil în viitor; | <b>creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</b> - creanțele privind impozitul amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă banca generează profit imposibil în viitor; | Compatibil                   | Transpus în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare”.                                                                                  |
| <b>108.</b> „datorii privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                              | Norme UE<br>netranspuse      | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.        |
| <b>109.</b> „activele fondului de pensii cu beneficii determinate” înseamnă activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după                                                                                                | <b>activele fondului de pensii cu beneficii determinate</b> - activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut                                                         | Compatibil                   | Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor</b>                                                                                                                                                                                                                                               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan;                                         | cuantumul obligațiilor care decurg din același plan sau fond;           |                              | <b>și cerințele de capital</b> aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „activele fondului de pensii cu beneficii determinate”.                                                                                                                                                                                    |
| <b>110.</b> „distribuire” înseamnă plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;                                                   | <b>distribuire</b> - plata de dividende sau de dobândă sub orice formă; | Compatibil                   | Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „distribuire”.                                                                                                                                            |
| <b>111.</b> „întreprindere financiară” are același înțeles ca la articolul 13 punctul 25 literele (b) și (d) din Directiva 2009/138/CE; |                                                                         | Norme UE netranspose         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.                                                                                                                                                               |
| <b>112.</b> „fonduri pentru riscuri bancare generale” au același înțeles ca la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE;                   |                                                                         | Norme UE neaplicabile        | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii. |
| <b>113.</b> „fond comercial” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil (Goodwill);                                            |                                                                         | Norme UE neaplicabile        | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform                                                                                              |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              | Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii.                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>M17</b><br><b>114.</b> „deținere indirectă” înseamnă orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau față de pasive emise de o instituție în cazul căreia, dacă valoarea instrumentele de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a pasivelor emise de instituție ar fi scoasă în afara bilanțului definitiv, pierderile înregistrate în consecință de respectiva instituție nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care instituția le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a acelor pasive emise de instituție; | <b>deținere indirectă</b> - orice expunere față de o entitate intermediară care deține o expunere față de instrumentele de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau față de pasivele emise de o bancă în cazul căreia, dacă valoarea instrumentelor de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a pasivelor emise de bancă ar fi scoasă în afara bilanțului, pierderile înregistrate în consecință de respectiva bancă nu ar fi semnificativ diferite de pierderile pe care aceasta le-ar înregistra ca urmare a deținerii directe a acelor instrumente de capital emise de entitatea din sectorul financiar sau a acelor pasive emise de bancă; | Compatibil                   | Transpus în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018 prin noțiunea „deținere indirectă”.                                                                                                                                       |
| <b>115.</b> „imobilizări necorporale” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Normă UE netranspusă         | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Molodva, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii. |
| <b>116.</b> „alte instrumente de capital” înseamnă instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar care nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare sau elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare;                                                            | <b>alte instrumente de capital</b> - instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar care nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare, elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare sau elemente ale                                                                                       | Compatibil                   | Transpusă prin HCE al BNM nr. 76/2026 de modificare a Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018 prin noțiunea „alte instrumente de capital”                                                                                                   |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare;                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>117.</b> „alte rezerve” înseamnă rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul reportat; | <b>11.</b> În sensul punctului 10 subpunctul 5) prin alte rezerve se subînțeleg rezervele în sensul cadrului contabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul Standardului Internațional de Raportare Financiară aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul reportat. | Compatibil                   | Transpus în pct. 11 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr. 109/2018                                                                                                                                                                              |
| <b>118.</b> „fonduri proprii” înseamnă suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2;                                                                                                                                                                                       | <b>5.</b> Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.                                                                                                                                                                                                                     | Compatibil                   | Transpus în pct. 5 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr. 109/2018.                                                                                                                                                                              |
| <b>119.</b> „instrumente de fonduri proprii” înseamnă instrumentele de capital emise de instituție care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2;                   | <b>instrumente de fonduri proprii</b> - instrumentele de capital emise de bancă care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2;                                                                                             | Compatibil                   | Transpus în pct. 4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr. 109/2018                                                                                                                                                                               |
| <b>120.</b> „interes minoritar” înseamnă valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei instituții care poate fi atribuită unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a instituției;                   | <b>interes minoritar</b> - quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale unei filiale a unei bănci care poate fi atribuit unor persoane fizice sau juridice altele decât cele incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a băncii;                                                                                                  | Compatibil                   | Transpus în pct. 4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr. 109/2018                                                                                                                                                                               |
| <b>121.</b> „profit” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Norme UE neaplicabile        | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                    | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>122.</b> „deținere reciprocă” înseamnă deținerea de către o instituție a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de instituția respectivă; | <b>deținere reciprocă</b> - deținerea de către o bancă a unor instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital emise de entități din sectorul financiar, atunci când acestea dețin ele însele instrumente de fonduri proprii emise de banca respectivă; | Compatibil                   | Transpus în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018 prin noțiunea „deținere reciprocă”.                                                                                                                                       |
| <b>123.</b> „rezultat reportat” înseamnă profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                          | Normă UE<br>netranspusă      | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii. |
| <b>124.</b> „cont de prime de emisiune” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                          | Normă UE<br>netranspusă      | Având în vedere că potrivit Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, băncile din Republica Moldova, în calitate de entități de interes public, țin contabilitatea și întocmesc situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, nu este necesară transpunerea noțiunii. |
| <b>125.</b> „diferențe temporare” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>M17</b><br><b>126.</b> „deținere sintetică” înseamnă o investiție a unei instituții într-un instrument financiar a cărui valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau de valoarea pasivelor emise de o instituție;         | <b>deținere sintetică</b> - o investiție a unei bănci într-un instrument financiar a cărui valoare este direct legată de valoarea instrumentelor de capital emise de o entitate din sectorul financiar sau de valoarea pasivelor emise de o bancă;                       | Compatibil                   | Transpusă în p.4 din <b>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „deținere sintetică”.                                                                                                                                  |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>127.</b> „sistem de garanții încrucișate” înseamnă un sistem care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>(a) instituțiile se încadrează în același sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) sau sunt permanent afiliate unei case centrale în cadrul unei rețele;<br/>M17</p> <p>(b) instituțiile sunt consolidate integral în conformitate cu articolul 22 din Directiva 2013/34/UE și sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată a instituției care este instituția-mamă dintr-un stat membru în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din prezentul regulament și care face obiectul unei cerințe de fonduri proprii;</p> <p>(c) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele sunt stabilite în același stat membru și fac obiectul autorizării și supravegherii de către aceeași autoritate competentă;</p> <p>(d) instituția-mamă dintr-un stat membru și filialele au încheiat un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează instituțiile respective și le garantează, în speță, lichiditatea și solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar;</p> <p>(e) sunt instituite mecanisme pentru a asigura furnizarea promptă a mijloacelor financiare sub formă de capital și lichiditate dacă acest lucru este impus în acordul de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților menționat la litera (d);</p> <p>(f) adecvarea mecanismelor menționate la literele (d) și (e) este monitorizată în mod regulat de către autoritatea competentă;</p> <p>(g) perioada minimă de preaviz pentru ieșirea voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților este de 10 ani;</p> <p>(h) autoritatea competentă este împuternicită să interzică o ieșire voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților;</p> |                                                                                                                                                                                        | Norme UE neaplicabile        | Legislația RM nu prevede și nu reglementează sistemele instituționale de protecție, care reprezintă una din condițiile prevăzute în cadrul european. |
| <p><b>M8</b></p> <p><b>128.</b> „elemente care pot fi distribuite” înseamnă cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p><b>elemente care pot fi distribuite</b> - cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezervele disponibile în</p> | Compatibil                   | Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și                                                                    |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| eventualele profituri reportate și rezerve disponibile în acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profiturile care nu pot fi distribuite în temeiul dreptului Uniunii sau al dreptului intern sau al actului constitutiv al instituției și eventualele sume plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în conformitate cu dreptul intern sau statutul instituției, în fiecare caz în ceea ce privește categoria specifică de instrumente de fonduri proprii la care se referă dreptul Uniunii sau dreptul intern, actul constitutiv sau statutul instituției; profiturile, pierderile și rezervele respective fiind determinate pe baza conturilor individuale ale instituției, și nu pe baza conturilor consolidate; | acest scop înainte de distribuirile către deținătorii instrumentelor de fonduri proprii, minus pierderile reportate, profiturile care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al băncii și sumele plasate în rezerve care nu pot fi distribuite în temeiul dispozițiilor legislației sau al actului constitutiv al acesteia; profiturile, pierderile și rezervele respective sunt determinate pe baza situațiilor financiare individuale ale băncii și nu pe baza situațiilor financiare consolidate; |                              | cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr. 109/2018, prin noțiunea de „elemente care pot fi distribuite”.              |
| ▼M5<br>129. „societate de administrare” înseamnă o societate de administrare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 13 din Regulamentul (UE) 2017/2402;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3.27. societate de administrare înseamnă o entitate care administrează în mod curent un portofoliu de creanțe achiziționate sau expunerile din credite-suport;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.27 din Reguamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 221/2025 |
| ▼M8<br>130. „autoritate de rezoluție” înseamnă o autoritate de rezoluție, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/59/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8) autoritate de rezoluție – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Compatibil                   | Transpus în art.(2) alin.8) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor                                   |
| M15<br>130a. „autoritate relevantă dintr-o țară terță” înseamnă o autoritate dintr-o țară terță, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 90 din Directiva 2014/59/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.             |
| 131. „entitate de rezoluție” înseamnă o entitate de rezoluție, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 83a din Directiva 2014/59/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>entitate de rezoluție:</b><br>1) o persoană juridică din Republica Moldova sau Uniunea Europeană, pe care autoritatea de rezoluție a identificat-o ca o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede măsuri de rezoluție; sau<br>2) o bancă care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul Legii nr.202/2017 în privința căreia planul de rezoluție prevede măsuri de rezoluție;                                                                                                            | Compatibil                   | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.             |
| 132. „grup de rezoluție” înseamnă un grup de rezoluție, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 83b din Directiva 2014/59/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>grup de rezoluție</b> – un grup de rezoluție astfel cum este definit în actele normative aferente redresării și rezoluției băncilor;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Compatibil                   | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.             |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>133.</b> „instituție de importanță sistemică globală” sau „G-SII” înseamnă o G-SII care a fost identificată în conformitate cu articolul 131 alineatele (1) și (2) din Directiva 2013/36/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                        |
| <b>134.</b> „instituție de importanță sistemică globală din afara UE” sau „G- SII din afara UE” înseamnă un grup bancar sau o bancă de importanță sistemică globală (G-SIB) care nu este o G-SII și care este inclus(ă) în lista G-SIB publicată de Consiliul pentru Stabilitate Financiară, astfel cum este actualizată periodic;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                        |
| <b>135.</b> „filială semnificativă” înseamnă o filială care îndeplinește pe bază individuală sau consolidată oricare dintre următoarele condiții:<br>(a) filiala deține peste 5 % din activele ponderate la risc pe bază consolidată ale întreprinderii-mamă inițiale;<br>(b) filiala generează peste 5 % din veniturile totale din exploatare ale întreprinderii-mamă inițiale;<br>(c) indicatorul de măsurare a expunerii totale, menționat la articolul 429 alineatul (4) din prezentul regulament, al filialei reprezintă peste 5 % din indicatorul de măsurare a expunerii totale al întreprinderii-mamă inițiale;<br>în scopul de a stabili filiala semnificativă, în cazul aplicării articolului 21b alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, cele două întreprinderi-mamă din UE intermediare sunt considerate ca fiind o singură filială pe baza situației lor consolidate; |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul HCE de aprobare a Regulamentului privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale și abrogare a Regulamentului nr.101/2020 privind supravegherea pe bază consolidată. |
| <b>136.</b> „entitate G-SII” înseamnă o entitate care are personalitate juridică și care este o G-SII sau care face parte dintr-o G-SII sau dintr-o G-SII din afara UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017, odată cu prevederile aferente G-SII.                                                                                                   |
| <b>137.</b> „instrument de recapitalizare internă” înseamnă un instrument de recapitalizare internă, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 57 din Directiva 2014/59/UE;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 27) instrument de recapitalizare internă – mecanism prin care autoritatea de rezoluție exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor unei bănci supuse rezoluției în conformitate cu art.151-153;                                                     | Compatibil                   | Transpus în art.2 p.27) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.                                                                                                                        |
| <b>138.</b> „grup” înseamnă un grup de întreprinderi dintre care cel puțin una este o instituție și care este compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele acesteia sau din întreprinderi care sunt legate între ele astfel cum se prevede la articolul 22 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ( 1 );                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | grup – un grup de întreprinderi format dintr-o întreprindere-mamă, filialele acesteia și persoanele juridice în cadrul cărora întreprinderea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens: | Parțial compatibil           | Transpus parțial în art.3 din Legea nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/ reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.  |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | a) două sau mai multe entități sînt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al entităților;<br>b) organele de conducere a două sau mai multe entități sînt formate din aceleași persoane reprezentînd majoritatea, aflate în funcție în perioada de gestiune și pînă la întocmirea situațiilor financiare consolidate. |                              | Urmează a fi transpuă total prin proiectul de modificare a Legii nr. Legea nr.250/2017                                                                                                                               |
| <b>139.</b> „operațiune de finanțare prin instrumente financiare” înseamnă o tranzacție de răscumpărare, o tranzacție de dare sau luare cu împrumut de titluri de valoare sau mărfuri sau o tranzacție de creditare în marjă;                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Norme UE netranspuse         | Urmează a fi transpusă prin proiectul HCE pentru aprobarea Regulamentului privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei. |
| <b>140.</b> „marjă inițială” sau „IM” înseamnă orice garanție reală, alta decât marja de variație, colectată de la o entitate sau furnizată unei entități pentru a acoperi expunerea curentă și expunerea viitoare potențială a unei tranzacții sau a unui portofoliu de tranzacții în perioada necesară pentru lichidarea tranzacțiilor respective sau pentru reacoperirea riscului de piață aferent acestora, ca urmare a neîndeplinirii obligațiilor de plată de către contrapartea la tranzacție sau la portofoliul de tranzacții; |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Norme UE netranspuse         | Urmează a fi transpusă prin proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.103/2020 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci                                       |
| <b>141.</b> „risc de piață” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile prețurilor de piață, inclusiv ale cursurilor de schimb valutar sau ale prețurilor mărfurilor;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>risc de piață</b> – riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar;                                                                                              | Compatibil                   | Transpus în pct. 4 din Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.                                                                                                               |
| <b>142.</b> „risc valutar” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile cursurilor de schimb valutar;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>risc valutar</b> – riscul expunerii la pierderi rezultate din contractele comerciale sau din alte raporturi economice ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale ratei de schimb valutar în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia;                                                                                                                                  | Compatibil                   | Urmează a fi transpusă prin proiectul HCE pentru aprobarea Reguamentului privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.  |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>143.</b> „risc de marfă” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile prețurilor mărfurilor;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                       | Norme UE netranspuse         | Urmează a fi transpusă prin proiectul HCE pentru aprobarea Reguamentului privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei. |
| <p>M17</p> <p><b>144.</b> „birou de tranzacționare” înseamnă un grup de dealeri clar identificat care este creat de instituție în conformitate cu articolul 104b alineatul (1) pentru a gestiona împreună un portofoliu de poziții din portofoliul de tranzacționare sau pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la alineatele (5) și (6) de la articolul respectiv, în conformitate cu o strategie de afaceri bine definită și coerentă și care își desfășoară activitatea în cadrul aceleiași structuri de gestionare a riscurilor;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       | Norme UE netranspuse         | Urmează a fi transpusă prin proiectul HCE pentru aprobarea Reguamentului privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei. |
| <p>M8</p> <p><b>145.</b> „instituție mică și cu un grad redus de complexitate” înseamnă o instituție care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>(a) nu este o instituție mare;</p> <p>(b) valoarea totală a activelor sale pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată în conformitate cu prezentul regulament și cu Directiva 2013/36/UE este în medie mai mică sau egală cu pragul de 5 miliarde EUR în perioada de patru ani imediat anterioară perioadei anuale curente de raportare; statele membre pot coborî pragul respectiv;</p> <p>(c) nu face obiectul unor obligații sau face obiectul unor obligații simplificate în ceea ce privește planificarea redresării și a rezoluției în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2014/59/UE;</p> <p>(d) portofoliul său de tranzacționare este clasificat ca fiind de mici dimensiuni în înțelesul articolului 94 alineatul (1);</p> <p>(e) valoarea totală a pozițiilor sale pe instrumente financiare derivate deținute cu intenția tranzacționării nu depășește 2 % din totalul activelor sale bilanțiere și extrabilanțiere și valoarea totală a pozițiilor sale globale pe instrumente financiare derivate nu</p> |                                       | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                            |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <p>depășește 5 %, ambele calculate în conformitate cu articolul 273a alineatul (3);<br/>M17</p> <p>(f) activele sau pasivele consolidate ale instituției legate de activitățile cu contrapărți situate în Spațiul Economic European, cu excepția expunerilor intragrup din Spațiul Economic European, depășesc 75 % din totalul activelor și pasivelor consolidate ale instituției, excluzând , în ambele cazuri, a expunerilor intragrup;</p> <p>(g) instituția nu utilizează modele interne pentru a îndeplini cerințele prudențiale în conformitate cu prezentul regulament, cu excepția filialelor care folosesc modele interne elaborate la nivel de grup, cu condiția ca grupul să fie supus cerințelor de publicare prevăzute la articolul 433a sau 433c pe bază consolidată;</p> <p>(h) instituția nu a contestat la autoritatea competentă calificarea ca instituție mică și cu un grad redus de complexitate;</p> <p>(i) autoritatea competentă nu a decis, pe baza analizei dimensiunii, a interconectării, a complexității sau a profilului de risc, că instituția nu trebuie să fie calificată ca instituție mică și cu un grad redus de complexitate;</p> |                                                                                                                                                   |                              |                                                                          |
| <p><b>146.</b> „instituție mare” înseamnă o instituție care îndeplinește oricare dintre următoarele condiții:</p> <p>(a) este o G-SII;</p> <p>(b) a fost identificată ca fiind o altă instituție de importanță sistemică (O-SII) în conformitate cu articolul 131 alineatele (1) și (3) din Directiva 2013/36/UE;</p> <p>(c) este, în statul membru în care este stabilită, una dintre cele mai mari trei instituții în ceea ce privește valoarea totală a activelor;</p> <p>(d) valoarea totală a activelor sale pe bază individuală sau, după caz, pe baza situației sale consolidate în conformitate cu prezentul regulament și cu Directiva 2013/36/UE este mai mare sau egală cu 30 de miliarde EUR;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                   | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017. |
| <p><b>147.</b> „filială mare” înseamnă o filială care poate fi considerată drept instituție mare;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                   | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017. |
| <p><b>148.</b> „instituție necotată” înseamnă o instituție care nu a emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată a oricărui</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>85.</b> Prin derogare de la punctul 84, instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate (<i>instituție care nu</i></p> | Compatibil                   |                                                                          |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| stat membru, în înțelesul articolului 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE;                                                                                                              | <p><i>a emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată a oricărui stat membru, în înțelesul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital) publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:</i></p> <p>1) anual, toate informațiile obligatorii conform prevederilor prezentului regulament;</p> <p>2) semestrial, indicatorii-cheie menționați la punctul 62<sup>8</sup>.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                      |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p><b>149.</b> „raport financiar” înseamnă, în sensul părții a opta, un raport financiar în înțelesul articolelor 4 și 5 din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului ( 1 );</p> | <p>3. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate au semnificația celor prevăzute în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare Legea nr.202/2017) și în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia. În sensul prezentului regulament, de asemenea, se utilizează următoarele noțiuni:</p> <p><i>raport financiar - înseamnă în sensul prezentului regulament, un raport financiar anual și semestrial în înțelesul prevederilor legislației privind piața de capital.</i></p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> | Parțial compatibil           | <p>Diferențele dintre formularea prevăzută în Regulamentul UE nr. 575/2013 și cea utilizată în proiectul HCE se datorează faptului că procesul de transpunere este realizat etapizat, iar la momentul inițierii procesului de transparență cadrul juridic intern de referință nu a fost încă pe deplin ajustat la cerințele acquis-ului european. În acest sens, trimiterea directă la articolele 4 și 5 din Directiva 2004/109/CE a fost înlocuită cu o referire generală la legislația națională privind piața de capital, urmând ca prin modificarea Legii nr. 171/2012 să fie asigurată corespondența deplină între noțiunea utilizată în proiect și cea prevăzută de Regulamentul UE nr. 575/2013.</p> |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>▼M9</p> <p><b>150.</b> „comerciant de mărfuri și de certificate de emisii” înseamnă o întreprindere a cărei activitate principală constă exclusiv în prestarea de servicii de investiții sau în desfășurarea de activități de investiții legate de instrumentele financiare derivate pe mărfuri sau de contractele derivate pe mărfuri menționate la punctele 5, 6, 7, 9 și 10, de instrumentele financiare derivate pe certificate de emisii menționate la punctul 4 sau de certificatele de emisii menționate la punctul 11 din secțiunea C a anexei I la Directiva 2014/65/UE.</p>                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>M17</p> <p><b>151.</b> „expunere reînnoibilă” înseamnă orice expunere în cadrul căreia soldul debitorului poate fluctua, până la o limită convenită, în funcție de deciziile acestuia de a lua cu împrumut și de a rambursa;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.                                                                                                                                                                                     |
| <p>M17</p> <p><b>152.</b> „expunere față de un tranzactor” înseamnă orice expunere reînnoibilă care are un istoric de rambursare de cel puțin 12 luni și care este una dintre următoarele:</p> <p>(a) o expunere în cazul căreia, în mod regulat și cel puțin o dată la 12 luni, soldul care trebuie rambursat la următoarea dată programată de rambursare este determinat ca fiind cuantumul tras la o dată de referință prestabilă, cu o dată de rambursare programată nu mai târziu de 12 luni, cu condiția ca soldul să fi fost rambursat integral la fiecare dată de rambursare programată din ultimele 12 luni;</p> <p>(b) o facilitate de tip „descoperit de cont” din care nu s-au efectuat trageri în ultimele 12 luni;</p> | <p><i>expunere față de un tranzactor</i> - orice expunere reînnoibilă care are un istoric de rambursare de cel puțin 12 luni și care este una dintre următoarele:</p> <p>1) o expunere în cazul căreia, în mod regulat și cel puțin o dată la 12 luni, soldul care trebuie rambursat la următoarea dată programată de rambursare este determinat ca fiind cuantumul tras la o dată de referință prestabilă, cu o dată de rambursare programată nu mai târziu de 12 luni, cu condiția ca soldul să fi fost rambursat integral la fiecare dată de rambursare programată din ultimele 12 luni;</p> <p>2) o facilitate de tip "descoperit de cont" din care nu s-au efectuat trageri în ultimele 12 luni;</p> | Compatibil                   | Transpusă prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr. 111/2018                                                                                                          |
| <p>M17</p> <p><b>153.</b> „entitate din sectorul combustibililor fosili” înseamnă o societate, o întreprindere sau o întreprindere clasificată statistic ca având principala sa activitate economică în sectorul cărbunelui, petrolului sau gazelor, astfel cum este prevăzută în anexa XXXIX modelul 3 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei ( 18 ) și astfel cum este identificată prin trimitere la codurile din nomenclatorul statistic al activităților economice (NACE a doua revizuire) enumerate în anexa I secțiunile B, C, D și G din Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului ( 19 ); în cazul în care principala activitate economică a</p>                | <p>3. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate au semnificația celor prevăzute în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare Legea nr.202/2017) și în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia. În sensul prezentului regulament, de asemenea, se utilizează următoarele noțiuni:</p> <p><i>„entitate din sectorul combustibililor fosili” înseamnă o societate, o întreprindere sau o întreprindere clasificată statistic ca având principala sa activitate economică în sectorul cărbunelui, petrolului sau gazelor astfel cum este identificată prin trimitere la codurile enumerate în</i></p>                                                | Parțial Compatibil           | Definiția preia conținutul de bază al noțiunii și adaptează trimiterea la clasificarea națională CAEM Rev. 2.1, în locul clasificării NACE. Totodată, nu a fost posibilă includerea trimiterii la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637, întrucât acesta nu a fost transpus în legislația națională |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| unei societăți sau întreprinderi nu este clasificată utilizându-se codurile NACE a doua revizuire prevăzute în Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 sau o clasificare națională derivată din acestea, instituțiile stabilesc cu prudență dacă respectiva societate sau întreprindere își desfășoară activitatea principală într-unul dintre sectoarele respective; | <i>secțiunile B, C, D și G din Clasificatorul Activităților economice din Economia Moldovei, revizia 2.1 (CAEM REV. 2.1); în cazul în care principala activitate economică a unei societăți sau întreprinderi nu este clasificată utilizându-se codurile CAEM REV.2.1, instituțiile stabilesc cu prudență dacă respectiva societate sau întreprindere își desfășoară activitatea principală într-unul dintre sectoarele respective;</i><br><br><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i> |                              | la această etapă. Prin urmare, diferența vizează doar lipsa acestei referințe normative, fără a afecta esența definiției.                                                                                                                                                  |
| M17<br>154. „expuneri supuse impactului factorilor de mediu sau sociali” înseamnă expuneri care împiedică ambiția Uniunii de a-și atinge obiectivele de reglementare legate de factorii ESG într-un mod care ar putea avea un impact financiar negativ asupra instituțiilor din Uniune;                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE neaplicabile        | Noțiunea se utilizează în sensul art.501c care stabilește atribuțiile Autorității Bancare Europene de a evalua dacă trebuie ajustat cadrul prudential al expunerilor legate de activele și datoriile care fac obiectul impactului generat de factori de mediu sau sociali. |
| M17<br>155. „entitate din sectorul bancar paralel” înseamnă o entitate care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat.                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 109/2019 cu privire la expunerile mari.                                                                                                                                                |
| M17<br>În sensul primului paragraf punctul 1 litera (b) subpunctele (ii) și (iii), în cazul în care întreprinderea face parte dintr-un grup dintr-o țară terță, activele totale ale fiecărei sucursale a grupului dintr-o țară terță autorizate în Uniune sunt incluse în valoarea totală combinată a activelor tuturor întreprinderilor din grup.            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                                                                                   |
| În sensul primului paragraf punctul 1 litera (b) subpunctul (iii), supraveghetorul consolidant poate solicita întreprinderii toate informațiile relevante pentru a lua o decizie.                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE netranspuse         | Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.                                                                                                                                                                                                   |
| În sensul primului paragraf punctul 52a, riscul juridic nu cuprinde rambursările către terți sau angajați și compensațiile rezultate din                                                                                                                                                                                                                      | <b>risc juridic</b> înseamnă riscul de pierdere, inclusiv cheltuielile, amenzile, penalitățile sau daunele punitive pe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Compatibil                   | Transpusă prin proiectul HCE al BNM nr.311/2025 de                                                                                                                                                                                                                         |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>oportunități de afaceri în cazul în care nu s-a încălcat nicio normă și nicio regulă de conduită etică, iar instituția și-a îndeplinit obligațiile în timp util. Riscul juridic nu cuprinde nici costurile juridice externe în cazul în care evenimentul care generează respectivele costuri externe nu este un eveniment de risc operațional.</p>                                                                                                                                                               | <p>care o bancă le-ar putea suporta ca urmare a unor evenimente care duc la proceduri judiciare, inclusiv următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare;</li> <li>b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică;</li> <li>c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice;</li> <li>d) evenimente legate de o conduită necorespunzătoare, care sunt evenimente ce rezultă din abateri săvârșite cu intenție sau din neglijență, inclusiv prestarea necorespunzătoare de servicii financiare sau furnizarea de informații inadecvate sau înșelătoare privind riscul financiar al produselor vândute de bancă;</li> <li>e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale;</li> <li>f) nerespectarea oricărei cerințe derivate din acorduri contractuale sau a unor norme interne și coduri de conduită stabilite în conformitate cu normele și practicile naționale sau internaționale;</li> <li>g) nerespectarea normelor de etică.</li> </ul> <p>Riscul juridic nu cuprinde rambursările către terți sau angajați și compensațiile rezultate din oportunități de afaceri în cazul în care nu s-a încălcat nicio normă și nicio regulă de conduită etică, iar banca și-a îndeplinit obligațiile în timp util. Riscul juridic nu cuprinde nici costurile juridice externe, în cazul în care evenimentul ce generează respectivele costuri externe nu este un eveniment de risc operațional</p> |                              | <p>aprobare a Regulamentului privind riscul operațional care modifică și Regulamentul nr. 322/2028 privind cadrul de administrare a activității băncilor prin introducerea noțiunii de "risc juridic".</p> |
| <p>În sensul primului paragraf punctul 145 litera (e) al prezentului alineat, o instituție poate exclude pozițiile pe instrumente financiare derivate deschise cu clienții săi nefinancieri și pozițiile pe instrumente financiare derivate pe care le utilizează pentru a acoperi acele poziții, cu condiția ca valoarea combinată a pozițiilor excluse, calculată în conformitate cu articolul 273a alineatul (3), să nu depășească 10 % din totalul activelor bilanțiere și extrabilanțiere ale instituției.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Norme UE netranspuse</p>  | <p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr. 329/2024 aferent cerințelor de lichiditate (NSFR).</p>                                                                         |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(2) În sensul prezentului regulament, orice referire la bunuri imobile, la bunuri imobile locative, la bunuri imobile comerciale sau la o ipotecă asupra unor astfel de bunuri include acțiuni deținute la societăți finlandeze din domeniul locativ care funcționează în conformitate cu Legea finlandeză din 1991 privind societățile din domeniul locativ sau cu legislația echivalentă ulterioară. Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot accepta ca acțiunile care constituie o deținere indirectă echivalentă de bunuri imobile să fie tratate ca o deținere directă de bunuri imobile, cu condiția ca o astfel de deținere indirectă să fie reglementată în mod specific de legislația națională a statului membru și, atunci când sunt constituite cu titlu de garanție reală, să ofere creditorilor o protecție echivalentă;</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE neaplicabile        | Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.                                                                                                                                                              |
| <p>(3) Finanțarea comerțului, astfel cum este menționată la alineatul (1) punctul 80, este de obicei fără angajament ferm și necesită o documentație satisfăcătoare în sprijinul tranzacției pentru fiecare cerere de tragere, existând posibilitatea refuzului finanțării în caz de dubiu legat de bonitate sau de credibilitatea documentației care susține tranzacția. În cazul finanțării comerțului, rambursarea expunerilor este în general independentă de debitor, iar fondurile provin în schimb din sumele primite de la importatori sau rezultă din vânzarea mărfurilor care fac obiectul tranzacției.</p>                                                                                                                                                                                                                                             | <p><b>finanțarea comerțului</b> – finanțarea (inclusiv garanțiile) asociată schimburilor de bunuri și servicii prin intermediul produselor financiare cu scadență fixă, în general, mai mică de un an fără refinanțare automată; Finanțarea comerțului, astfel cum este menționată mai sus, este de obicei fără angajament ferm și necesită ca documentația tranzacției să justifice fiecare cerere de tragere, existând posibilitatea refuzului finanțării în caz de dubiu legat de bonitate sau de credibilitatea documentației care susține tranzacția. În cazul finanțării comerțului, rambursarea expunerilor respective este în general independentă de debitor, iar fondurile provin în schimb din sumele primite de la importatori sau rezultă din vânzarea mărfurilor care fac obiectul tranzacției;</p> | Compatibil                   | Transpusă în p.3 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „finanțarea comerțului”. |
| <p>▼ M8<br/>(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze circumstanțele în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1) punctul 39.<br/>ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020.<br/>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Norme UE neaplicabile        | Vizează atribuțiile ABE.                                                                                                                                                                                             |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| M17<br>(5) Până la 10 ianuarie 2026, ABE emite ghiduri în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în care precizează criteriile de identificare a activităților menționate la alineatul (1) primul paragraf punctul 18 de la prezentul articol.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Norme UE neaplicabile        | Vizează atribuțiile ABE.                                                                                                                                                   |
| <b>Articolul 5 Definiții specifice cerințelor de capital pentru riscul de credit</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              |                                                                                                                                                                            |
| În sensul părții a treia titlul II, se aplică următoarele definiții:<br>1. „expunere” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>expunere</b> – un activ sau un element extrabilanțier;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Compatibil                   | Transpusă în p.5 din <b>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</b> , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018. |
| 2. „pierdere” înseamnă pierderea economică, inclusiv efectele actualizărilor importante și costurile semnificative directe și indirecte asociate recuperării sumelor de încasat în baza unui instrument;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>3.21. pierdere</b> - pierderea economică, inclusiv efectele actualizărilor importante și costurile semnificative directe și indirecte asociate recuperării sumelor de încasat în baza unui instrument;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.21 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.                          |
| M17<br>3. „pierdere așteptată” sau „EL” înseamnă raportul legat de o singură facilitate, dintre, pe de o parte, cuantumul pierderii estimate aferente unei expuneri rezultate din oricare dintre următoarele:<br>(a) o potențială intrare în stare de nerambursare a unui debitor pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc în momentul intrării în stare de nerambursare;<br>(b) un potențial eveniment de diminuare a valorii creanței pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc la data producerii evenimentului de diminuare a valorii creanței; | <b>3.22. pierdere așteptată sau “EL”</b> - raportul legat de o singură facilitate, dintre, pe de o parte, cuantumul pierderii estimate aferente unei expuneri rezultate din oricare dintre următoarele:<br><b>3.22.1.</b> o potențială intrare în stare de nerambursare a unui debitor pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc în momentul intrării în stare de nerambursare;<br><b>3.22.2.</b> un potențial eveniment de diminuare a valorii creanței pe parcursul unui an și, pe de altă parte, cuantumul expus la risc la data producerii evenimentului de diminuare a valorii creanței; | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.22 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.                          |
| M17<br>4. „obligație din credite” înseamnă orice obligație care decurge dintr-un contract de credit, inclusiv principalul, dobânda acumulată și comisioanele, datorată de un debitor;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>3.16. obligație din credite</b> - orice obligație care decurge dintr-un contract de credit, inclusiv principalul, dobânda acumulată și comisioanele, datorată de un debitor;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.16 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de                                                                                        |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              | credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.                                                                                         |
| M17<br>5. „expunere din credite” înseamnă orice element bilanțier sau extrabilanțier care are sau poate avea ca rezultat o obligație din credite;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>3.9. expunere din credite</b> - orice element bilanțier sau extrabilanțier care are sau poate avea ca rezultat o obligație din credite;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.9 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.      |
| M17<br>6. „facilitate” sau „facilitate de credit” înseamnă o expunere din credite care decurge dintr-un contract sau dintr-un set de contracte încheiate între un debitor și o instituție;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>3.14. facilitare sau facilitare de credit</b> - o expunere din credite care decurge dintr-un contract sau dintr-un set de contracte încheiate între un debitor și o instituție;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.14 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.     |
| M17<br>7. „marjă de prudență” înseamnă o majorare încorporată în estimările parametrilor de risc pentru a ține seama de gama preconizată de erori de estimare care pot decurge din deficiențele identificate în ceea ce privește datele, metodele, modelele, modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și orice altă sursă de incertitudine suplimentară, precum și din eroarea de estimare generală;                                                                                                          | <b>3.15. marjă de prudență</b> - o majorare încorporată în estimările parametrilor de risc pentru a ține seama de gama preconizată de erori de estimare care pot decurge din deficiențele identificate în ceea ce privește datele, metodele, modelele, modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și orice altă sursă de incertitudine suplimentară, precum și din eroarea de estimare generală                                                                                                          | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.15 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.     |
| M17<br>8. „ajustare adecvată” înseamnă impactul asupra estimărilor parametrilor de risc care decurge din aplicarea metodologiilor în cadrul estimării parametrilor de risc pentru a corecta deficiențele identificate în ceea ce privește datele și în ceea ce privește metodele de estimare și pentru a ține seama de modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și de orice altă sursă de incertitudine, în măsura posibilului, în vederea evitării denaturărilor în cadrul estimărilor parametrilor de risc; | <b>3.2. ajustare adecvată</b> - impactul asupra estimărilor parametrilor de risc care decurge din aplicarea metodologiilor în cadrul estimării parametrilor de risc pentru a corecta deficiențele identificate în ceea ce privește datele și în ceea ce privește metodele de estimare și pentru a ține seama de modificările standardelor de subscriere, ale apetitului de risc și ale politicilor de colectare și recuperare și de orice altă sursă de incertitudine, în măsura posibilului, în vederea evitării denaturărilor în cadrul estimărilor parametrilor de risc; | Compatibil                   | Transpus în pct. 3.2 din Regulamentul nr. 162/2026 privind tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.      |
| M17<br>9. „întreprindere mică și mijlocie” sau „IMM” înseamnă o societate sau o întreprindere care, conform celor mai recente conturi consolidate, are o cifră de afaceri anuală care nu depășește 50 000 000 EUR;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Norme UE netranspuse         | Conform Legii nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, modificată prin Legea nr. 187/2025 stabilește plafonul maxim de 25 ml. EUR. |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>M17</p> <p>10. „angajament” înseamnă orice acord contractual, pe care o instituție îl oferă unui client și care este acceptat de clientul respectiv, de a acorda credite, de a achiziționa active sau de a emite substitute de credit; de asemenea, orice astfel de acord care poate fi revocat necondiționat de către instituție în orice moment, fără notificarea prealabilă a unui debitor, sau orice acord care poate fi revocat de către instituție în cazul în care un debitor nu îndeplinește condițiile prevăzute în documentația facilității, inclusiv condițiile care trebuie îndeplinite de debitor înainte de orice tragere inițială sau ulterioară în temeiul acordului, cu excepția cazului în care acordurile contractuale îndeplinesc toate condițiile următoare:</p> <p>(a) acordurile contractuale în cazul cărora instituția nu primește niciun onorariu sau comision pentru a stabili sau a menține respectivele acorduri contractuale;</p> <p>(b) acordurile contractuale în cazul cărora clientul are obligația de a prezenta instituției o cerere pentru tragerea inițială și pentru fiecare tragere ulterioară în temeiul acordurilor contractuale respective;</p> <p>(c) acordurile contractuale în cazul cărora instituția are autoritate deplină, indiferent de îndeplinirea de către client a condițiilor prevăzute în documentația acordului contractual, asupra executării fiecărei trageri;</p> <p>(d) acordurile contractuale permit instituției să evalueze bonitatea clientului imediat înainte de a decide cu privire la executarea fiecărei trageri, iar instituția a pus în aplicare și aplică proceduri interne care asigură realizarea unei astfel de evaluări înainte de efectuarea fiecărei trageri;</p> <p>(e) acordurile contractuale care sunt oferite unei entități corporative, inclusiv unui IMM, care este monitorizată îndeaproape în permanență;</p> | <p><b>angajament</b> - orice acord contractual, pe care o bancă îl oferă unui client și care este acceptat de clientul respectiv, de a acorda credite, de a achiziționa active sau de a emite substituenți de credit; de asemenea, orice astfel de acord care poate fi revocat necondiționat de către bancă în orice moment, fără notificarea prealabilă a unui debitor, sau orice acord care poate fi revocat de către bancă în cazul în care un debitor nu îndeplinește condițiile prevăzute în documentația aferentă facilității, inclusiv condițiile care trebuie îndeplinite de debitor înainte de orice tragere inițială sau ulterioară în temeiul acordului, cu excepția cazului în care acordurile contractuale îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:</p> <p>1) acordurile contractuale în cazul cărora banca nu primește niciun onorariu sau comision pentru a stabili sau a menține respectivele acorduri contractuale;</p> <p>2) acordurile contractuale în cazul cărora clientul are obligația de a prezenta băncii o cerere pentru tragerea inițială și pentru fiecare tragere ulterioară în temeiul acordurilor contractuale respective;</p> <p>3) acordurile contractuale în cazul cărora banca are autoritate deplină, indiferent de îndeplinirea de către client a condițiilor prevăzute în documentația acordului contractual, asupra executării fiecărei trageri;</p> <p>4) acordurile contractuale permit băncii să evalueze bonitatea clientului imediat înainte de a decide cu privire la executarea fiecărei trageri, iar banca a pus în aplicare și aplică proceduri interne care asigură realizarea unei astfel de evaluări înainte de efectuarea fiecărei trageri;</p> <p>5) acordurile contractuale care sunt oferite unei entități corporative, inclusiv unui IMM, care este monitorizată îndeaproape în permanență, prin actualizarea informațiilor despre evoluțiile semnificative aferente tranzacțiilor, profiturilor și pierderilor, politicii de administrare a riscurilor;</p> | <p>Compatibil</p>            | <p>Transpus prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr. 111/2018</p> |
| <p>M17</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p><b>angajament revocabil necondiționat</b> - orice angajament ale cărui condiții permit băncii să anuleze angajamentul,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Compatibil</p>            | <p>Transpus prin HCE al BNM nr. 38/2026 de modificare a</p>                                                                                                                                                 |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                 | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11. „angajament revocabil necondiționat” înseamnă orice angajament ale cărui condiții permit instituției să anuleze angajamentul, în măsura maximă permisă în temeiul legislației privind protecția consumatorilor și al actelor juridice conexe, după caz, în orice moment, fără notificarea prealabilă a debitorului sau care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a unei deteriorări a bonității debitorului.                                                                                                                                                                                                                                          | în măsura maximă permisă în temeiul legislației privind protecția consumatorilor și al actelor normative conexe, după caz, în orice moment, fără notificarea prealabilă a debitorului sau care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a unei deteriorări a bonității debitorului; |                              | Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr. 111/2018 |
| M17<br>Articolul 5a Definiții specifice criptoactivelor<br>În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:<br>1. „criptoactiv” înseamnă un criptoactiv definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului ( 20 ) care nu este o monedă digitală a unei bănci centrale;                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017.                                                                        |
| M17<br>2. „token de monedă electronică” înseamnă un token de monedă electronică astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Regulamentul (UE) 2023/1114;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.                                                               |
| M17<br>3. „expunere la criptoactive” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier legat de un criptoactiv care generează risc de credit, risc de credit al contrapărții, risc de piață, risc operațional sau risc de lichiditate;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a fi transpus prin proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor      |
| M17<br>4. „activ tradițional” înseamnă orice activ, altul decât un criptoactiv, inclusiv:<br>(a) instrumente financiare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 50 din prezentul regulament;<br>(b) fonduri, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366;<br>(c) depozite, în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului ( 21 ), inclusiv depozite structurate;<br>(d) poziții de securitizare în contextul unei securitizări, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2017/2402; |                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.                                                               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(e) produse de asigurare generală sau de viață care se încadrează în clasele de asigurare enumerate în anexele I și II la Directiva 2009/138/CE sau contractele de reasigurare și de retrocesiune menționate în directiva respectivă;</p> <p>(f) produse de pensii, care, în temeiul dreptului intern, sunt recunoscute ca având drept scop principal furnizarea unui venit investitorului în momentul pensionării și care îi conferă acestuia dreptul la anumite beneficii;</p> <p>(g) sisteme de pensii ocupaționale recunoscute oficial care intră sub incidența Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului ( 22 ) sau a Directivei 2009/138/CE;</p> <p>(h) produse de pensii individuale în cazul cărora dreptul intern prevede o contribuție financiară din partea angajatorului, iar angajatorul sau angajatul nu poate alege produsul de pensii sau furnizorul;</p> <p>(i) un produs paneuropean de pensii personale, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului ( 23 );</p> <p>(j) regimuri de securitate socială acoperite de Regulamentul (CE) nr. 883/2004 al Parlamentului European și al Consiliului ( 24 ) și de Regulamentul (CE) nr. 987/2009 al Parlamentului European și al Consiliului ( 25 );</p> |                                       |                              |                                                                                               |
| <p>M17<br/>5. „activ tradițional tokenizat” înseamnă un tip de criptoactiv care reprezintă un activ tradițional, inclusiv un token de monedă electronică;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.             |
| <p>M17<br/>6. „token raportat la active” înseamnă un token raportat la active astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 6 din Regulamentul (UE) 2023/1114;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.             |
| <p>M17<br/>7. „serviciu de criptoactive” înseamnă un serviciu de criptoactive astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) 2023/1114.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                       | Norme UE<br>netranspuse      | Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.             |
| <p>PARTEA A OPTA<br/><b>PUBLICAREA DE INFORMAȚII DE CĂTRE INSTITUȚII</b><br/><b>TITLUL I</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                       | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRINCIPII GENERALE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                                                                                               |
| <i>Articolul 431 Cerințe și politici privind publicarea de informații</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                                                                                               |
| (1) Instituțiile fac publice informațiile menționate în titlurile II și III, în conformitate cu dispozițiile prevăzute în prezentul titlu, sub rezerva excepțiilor menționate la articolul 432.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4. Sub rezerva punctului 5 <i>instituțiile de credit</i> sunt obligate să publice informațiile prevăzute de regulament.<br>5. <i>Instituțiile de credit</i> pot să nu publice una sau mai multe informații prevăzute de regulament, dacă informațiile respective nu sunt considerate semnificative, sunt proprietate a băncii sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în capitolul II. Cazurile în care informațiile sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale trebuie să fie excepționale. Nu pot fi considerate ne semnificative informațiile prevăzute la punctul 53 subpunctul 3) și punctul 54 și nu pot fi considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute la punctul 54 și punctul 56. | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| (2) Instituțiile care au primit aprobarea autorităților competente în temeiul părții a treia pentru instrumentele și metodologiile menționate în prezenta parte titlul III publică informațiile prevăzute în cadrul titlului menționat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8 <sup>1</sup> . Instituțiile de credit care au primit aprobarea Băncii Naționale a Moldovei astfel cum este prevăzut la art. 66 alin.(1), art.67 lit.(c) și art. 72 alin.(2) din Legea nr. 202/2017 publică informațiile prevăzute la punctele 63-63 <sup>3</sup> și 78-80 în modul stabilit de prezentul regulament;<br><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Compatibil                   |                                                                                               |
| (3) Organul de conducere sau conducerea superioară adoptă politici formale pentru a se conforma cerințelor privind publicarea de informații prevăzute în prezenta parte și instituie și menține proceduri, sisteme și controale interne pentru a verifica dacă informațiile publicate de instituții sunt adecvate și respectă cerințele stabilite în prezenta parte.<br>Cel puțin un membru al organului de conducere sau al conducerii superioare atestă în scris că instituția relevantă a publicat informațiile prevăzute în prezenta parte în conformitate cu politicile și procedurile, sistemele și controalele interne formale.<br>Atestatul scris și elementele-cheie ale politicilor formale ale instituției pentru a se conforma cerințelor privind publicarea se includ în informațiile publicate de instituții. | 6 <sup>1</sup> . Instituția de credit trebuie să instituie și să mențină, politici, proceduri, sisteme și controale interne pentru a verifica dacă informațiile publicate de către aceasta sunt adecvate și respectă cerințele stabilite în prezentul regulament.<br><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i><br>18. Conducătorul organului executiv confirmă prin semnătură că instituția de credit a publicat informațiile prevăzute în prezentul regulament în conformitate cu politicile și procedurile, sistemele și controalele interne instituite. [...]<br><i>Modificat prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i>                                                               | Compatibil                   |                                                                                               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>Informațiile care urmează a fi publicate în conformitate cu prezenta parte fac obiectul aceluiași nivel de verificare ca cel aplicabil raportului de administrare inclus în raportul financiar al instituției. De asemenea, instituțiile instituie politici pentru a verifica dacă informațiile publicate furnizează participanților la piață o imagine completă asupra profilului lor de risc.</p> <p>În cazul în care constată că informațiile care trebuie publicate în temeiul prezentei părți nu furnizează participanților la piață o imagine completă asupra profilului lor de risc, instituțiile fac publice și alte informații, pe lângă informațiile care trebuie publicate în temeiul prezentei părți.</p> <p>Cu toate acestea, instituțiile sunt obligate să facă publice numai informațiile semnificative, nu și informațiile confidențiale sau cele considerate ca fiind proprietate menționate la articolul 432.</p> | <p><b>18<sup>1</sup>.</b> Atestatul scris și elementele-cheie ale politicilor formale ale instituției de credit privind conformarea cu cerințele de publicare se includ în informațiile care fac obiectul publicării de către instituțiile de credit.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p> <p><b>6<sup>2</sup>.</b> Instituția de credit, dacă constată că informațiile care trebuie publicate în temeiul prezentului regulament nu furnizează participanților la piață o imagine completă asupra profilului de risc al acesteia, va publica și alte informații, pe lângă informațiile care trebuie publicate în temeiul prezentului regulament.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p> <p><b>5.</b> <i>Instituțiile de credit</i> pot să nu publice una sau mai multe informații prevăzute de regulament, dacă informațiile respective nu sunt considerate semnificative, sunt proprietate a instituției de credit sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în capitolul II. [...]</p> |                              |               |
| <p>(4) Toate informațiile cantitative sunt însoțite de o descriere calitativă și de orice altă informație suplimentară care poate fi necesară pentru ca utilizatorii acestor informații să înțeleagă informațiile cantitative, subliniind în special orice modificare semnificativă a informațiilor publicate față de informații publicate anterior.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p><b>17<sup>1</sup>.</b> Toate informațiile cantitative trebuie să fie însoțite de o descriere calitativă și de orice altă informație suplimentară care poate fi necesară pentru ca utilizatorii acestor informații să înțeleagă informațiile cantitative, subliniind în special orice modificare semnificativă a informațiilor noi publicate față de informații publicate anterior.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Compatibil                   |               |
| <p>(5) La cerere, instituțiile explică deciziile lor de rating IMM-urilor și altor societăți care solicită un credit, punând la dispoziție o explicație în scris, în cazul în care li se solicită acest lucru. Costurile administrative aferente explicației menționate sunt proporționale cu mărimea creditului.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p><b>17<sup>2</sup>.</b> Instituțiile de credit trebuie să furnizeze, la cererea persoanelor care solicită un credit, o explicație în scris cu privire la încadrarea lor într-un anumit rating</p> <p>Costurile administrative aferente explicației</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | menționate sunt proporționale cu mărimea creditului.<br><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                                                                                               |
| <b>Articolul 432 Informații ne semnificative, considerate ca fiind proprietate sau confidențiale</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                                                                                               |
| <p>(1) Cu excepția informațiilor prevăzute la articolul 435 alineatul (2) litera (c) și la articolele 437 și 450, instituțiile pot să nu facă publice una sau mai multe dintre informațiile prevăzute în titlurile II și III dacă informațiile respective nu sunt considerate semnificative.</p> <p>Se consideră că informațiile publicate sunt semnificative în cazul în care omiterea sau prezentarea eronată a acestora ar putea schimba sau influența evaluarea sau decizia unui utilizator al respectivelor informații, care se bazează pe acestea în scopul luării unei decizii economice.</p> | <p><b>5. Instituțiile de credit</b> pot să nu publice una sau mai multe informații prevăzute de regulament, dacă informațiile respective nu sunt considerate semnificative, sunt proprietate a băncii sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în capitolul II. Cazurile în care informațiile sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale trebuie să fie excepționale. Nu pot fi considerate ne semnificative informațiile prevăzute la punctul 53 subpunctul 3) și punctul 54 și nu pot fi considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute la punctul 54 și punctul 56.</p> <p><b>10.</b> În sensul punctului 5, <i>instituțiile de credit</i> vor evalua pragul de semnificație în mod regulat, dar nu mai rar de o dată pe an. Evaluarea va fi efectuată, cel puțin:</p> <p>1) pentru cerințele de publicare atât calitative, cât și cantitative;</p> <p>2) la nivelul unei cerințe individuale de publicare, precum și în mod cumulativ. <i>Instituțiile de credit</i> vor evalua dacă efectul cumulativ al omiterii publicării unor informații, care sunt considerate în mod individual ca ne semnificative, ar duce la omiterea de informații care ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor;</p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la modul în care instituțiile trebuie să aplice pragul de semnificație în legătură cu cerințele de publicare din titlurile II și III.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                       |
| (2) Instituțiile pot totodată să nu facă publice una sau mai multe dintre informațiile prevăzute în titlurile II și III dacă informațiile respective sunt considerate ca proprietate a acestora sau                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>5. Instituțiile de credit</b> pot să nu publice una sau mai multe informații prevăzute de regulament, dacă informațiile respective nu sunt considerate semnificative, sunt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>confidențiale, în conformitate cu prezentul alineat, cu excepția informațiilor prevăzute la articolele 437 și 450.</p> <p>Se consideră că informațiile sunt proprietatea instituțiilor în cazul în care aducerea acestora la cunoștința publicului ar submina poziția concurențială a instituțiilor. Informațiile considerate drept proprietate pot include informațiile despre produse sau sisteme care ar diminua valoarea investițiilor instituțiilor în respectivele produse sau sisteme dacă ar fi cunoscute de concurenți.</p> <p>Se consideră că informațiile sunt confidențiale dacă instituțiile sunt obligate de clienți sau de alte relații de contraparte să păstreze confidențialitatea acestor informații.</p> | <p>proprietate a băncii sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în capitolul II. Cazurile în care informațiile sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale trebuie să fie excepționale. Nu pot fi considerate nesemnificative informațiile prevăzute la punctul 53 subpunctul 3) și punctul 54 și nu pot fi considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute la punctul 54 și punctul 56.</p> <p>12. Informațiile sunt considerate proprietate a unei <i>instituții de credit</i>, dacă aducerea acestora la cunoștința publicului ar submina poziția concurențială a <i>instituției de credit</i>. Astfel de informații includ informațiile despre produse sau sisteme a căror cunoaștere de către concurenți ar diminua valoarea investițiilor unei <i>instituții de credit</i> în respectivele produse ori sisteme sau informațiile care se referă la condițiile operaționale semnificative din punct de vedere concurențial sau al circumstanțelor de afaceri.</p> <p>14. Informațiile sunt considerate confidențiale în cazul în care <i>instituția de credit</i> are obligația față de clienți sau se află în alte relații cu o contraparte de a păstra confidențialitatea acestora.</p> |                              |                                                                                               |
| <p>ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la modul în care instituțiile trebuie să aplice aspecte legate de proprietate și confidențialitate în legătură cu cerințele privind publicarea de informații din titlurile II și III.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                       |
| <p>(3) În cazurile excepționale menționate la alineatul (2), instituția în cauză menționează în comunicările sale faptul că anumite informații nu se publică, precum și motivele nepublicării acelor informații, și furnizează informații mai generale despre obiectul cerinței de publicare, exceptând cazul în care obiectul respectiv constituie în sine proprietatea instituției sau o informație confidențială.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>50. <i>Instituția de credit</i>, care în raportul menționat la punctul 47 nu publică anumite informații în conformitate cu prevederile acestuia, din cauza lipsei unor activități în acel sens, menționează, în cadrul acestui raport, faptul că nu a publicat anumite informații, precum și motivele nepublicării și furnizează informații generale despre obiectul cerinței de publicare, exceptând cazul în care informațiile respective sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>▼M17</b></p> <p><b>Articolul 433 Frecvența și sfera publicării</b></p> <p>Instituțiile publică informațiile prevăzute în titlurile II și III în modul stabilit la prezentul articol și la articolele 433a, 433b, 433c și 434.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>4. Sub rezerva punctului 5 <i>instituțiile de credit</i> sunt obligate, să publice în modul stabilit de prezentul regulament informațiile prevăzute de acesta.</p> <p><i>Modificat prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.158/2020”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| <p>ABE realizează publicarea anuală a informațiilor pe site-ul său web în aceeași zi în care instituțiile își publică situațiile financiare sau cât mai curând posibil după ziua respectivă.</p> <p>ABE realizează publicarea semestrială și trimestrială a informațiilor pe site-ul său web în aceeași zi în care instituțiile își publică rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare, după caz, sau cât mai curând posibil după ziua respectivă.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                       |
| <p>Orice diferență între data publicării informațiilor prevăzute în prezenta parte și cea a publicării situațiilor financiare corespunzătoare este rezonabilă și, în orice caz, nu depășește perioada stabilită de autoritățile competente în temeiul articolului 106 din Directiva 2013/36/UE.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>47. <i>Instituția de credit</i> va publica, sub forma unui raport, cel puțin anual, dacă regulamentul nu prevede altfel, informația specificată în prezentul capitol în modul și condițiile stabilite de acesta. Publicarea anuală a informațiilor se realizează nu mai târziu de data publicării situațiilor financiare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| <p><b>Articolul 433a Publicarea de informații de către instituțiile mari</b></p> <p>(1) Instituțiile mari publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:</p> <p>(a) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul prezentei părți;</p> <p>(b) semestrial, informațiile menționate la:</p> <p>(i) articolul 437 litera (a);</p> <p>(ii) articolul 438 litera (e);</p> <p>(iii) articolul 439 literele (e)-(l);</p> <p>(iv) articolul 440;</p> <p>(v) articolul 442 literele (c), (e), (f) și (g);</p> <p>(vi) articolul 444 litera (e);</p> <p>(vii) articolul 445;</p> <p>(viii) articolul 448 alineatul (1) literele (a) și (b);</p> <p>(ix) articolul 449 literele (j)-(l);</p> <p>(x) articolul 451 alineatul (1) literele (a) și (b);</p> <p>(xi) articolul 451a alineatul (3);</p> <p>(xii) articolul 452 litera (g);</p> | <p><b>Capitolul VIII</b></p> <p><b>PUBLICAREA INFORMAȚIILOR DE CĂTRE INSTITUȚIILE MARI, INSTITUȚIILE MICI ȘI CU GRAD REDUS DE COMPLEXITATE ȘI ALTE INSTITUȚII</b></p> <p>84. Instituțiile mari publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:</p> <p>1) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul prezentului regulament;</p> <p>2) semestrial, informațiile menționate la:</p> <p>a) punctul 56 subpunctul 1);</p> <p>b) punctul 59 subpunctul 5);</p> <p>c) punctul 61 subpunctele 5) – 12);</p> <p>d) punctul 65;</p> <p>e) punctul 67 subpunctul 3) și subpunctele 5) – 7);</p> | Compatibil                   |                                                                                               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>(xiii) articolul 453 literele (f)-(j);<br/> <a href="#">▼M17</a><br/> (xiv) articolul 455 alineatul (2) literele (a), (b) și (c);<br/> <a href="#">▼M17</a><br/> (xv) articolul 449a;<br/> (xvi) articolul 449b;<br/> <a href="#">▼M8</a><br/> (c) trimestrial, informațiile menționate la:<br/> <a href="#">▼M17</a><br/> (i) articolul 438 literele (d), (da) și (h);<br/> <a href="#">▼M8</a><br/> (ii) indicatorii-cheie menționați la articolul 447;<br/> (iii) articolul 451a alineatul (2).</p> | <p>f) punctul 62 subpunctul 5);<br/> g) punctul 62<sup>2</sup>;<br/> h) punctul 70 subpunctele 1) și 2);<br/> i) punctul 70<sup>2</sup> subpunctele 10) - 12);<br/> j) punctul 71 subpunctele 1) și 2);<br/> k) punctul 73 subpunctul 2);<br/> l) punctul 78 subpunctul 7);<br/> m) punctul 63 subpunctele 6) și 7) și punctele 63<sup>1</sup><br/> - 63<sup>3</sup><br/> n) punctul 81;<br/> o) punctele 70<sup>3</sup> și 70<sup>4</sup>;<br/> p) punctul 70<sup>5</sup>;<br/> 3) trimestrial, informațiile menționate la:<br/> a) punctul 59 subpunctele 3); 4) și 8);<br/> b) indicatorii-cheie menționați la punctul 62<sup>8</sup>;<br/> c) punctul 73 subpunctul 1).<br/> <i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p> |                              |               |
| <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1), instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:<br/> (a) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul prezentei părți;<br/> (b) semestrial, indicatorii-cheie menționați la articolul 447.</p>                                                                                                                                                                  | <p><b>85.</b> Prin derogare de la punctul 84, instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate (instituție care nu a emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată a oricărui stat membru, în înțelesul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital) publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:<br/> 1) anual, toate informațiile obligatorii conform prevederilor prezentului regulament;<br/> 2) semestrial, indicatorii-cheie menționați la punctul 62<sup>8</sup>.<br/> <i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p>                                                                                                                                  | Compatibil                   |               |
| <p>(3) Instituțiile mari care intră sub incidența articolului 92a sau 92b publică semestrial informațiile prevăzute la articolul 437a, cu excepția indicatorilor-cheie menționați la articolul 447 litera (h), care se publică trimestrial.</p>                                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>86.</b> Instituțiile mari care intră sub incidența cerințelor de fonduri proprii și pasive elibabile pentru G-SII și pentru G-SII din afara UE conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii publică semestrial informațiile prevăzute la punctul 60<sup>1</sup>, cu excepția indicatorilor-cheie menționați la punctul 62<sup>8</sup> subpunctul 9), care se publică trimestrial.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |               |
| <p><b>▼M17</b><br/> <b>Articolul 433b Publicarea de informații de către instituțiile mici și cu grad redus de complexitate</b><br/> (1) Instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate publică anual informațiile menționate în dispozițiile de mai jos:<br/> (a) articolul 435 alineatul (1) literele (a), (e) și (f);<br/> (b) articolul 438 literele (c), (d) și (da);<br/> (c) articolul 442 literele (c) și (d);<br/> (d) indicatorii-cheie menționați la articolul 447;<br/> (e) articolul 449a;<br/> (f) articolul 449b;<br/> (g) articolul 450 alineatul (1) literele (a)-(d), (h), (i) și (j).</p>                                                                                                                                                           | <p><b>87.</b> Instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate publică anual informațiile menționate la:<br/> 1) punctul 52 subpunctele 1); 5) și 6);<br/> 2) punctul 59 subpunctele 2); 3) și 4);<br/> 3) punctul 67 subpunctele 3) și 4);<br/> 4) punctul 62<sup>8</sup><br/> 5) punctele 70<sup>3</sup> și 70<sup>4</sup><br/> 6) punctul 70<sup>5</sup><br/> 7) punctul 54 subpunctele 1)- 4) și subpunctele 8)- 10);</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p>                                                                                                                                                                                                      | Compatibil                   |               |
| <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, instituțiile mici și cu grad redus de complexitate necotate publică anual indicatorii-cheie menționați la articolul 447 și riscurile ESG menționate la articolul 449a.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p><b>88.</b> Prin derogare de la punctul 87, instituțiile mici și cu grad redus de complexitate necotate publică anual indicatorii-cheie menționați la punctul 62<sup>8</sup> și riscurile ESG menționate la punctele 70<sup>3</sup> și 70<sup>4</sup>.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Compatibil                   |               |
| <p><b>Articolul 433c Publicarea de informații de către alte instituții</b><br/> (1) Instituțiile care nu intră sub incidența articolului 433a sau 433b publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:<br/> (a) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul prezentei părți;<br/> (b) semestrial, indicatorii-cheie menționați la articolul 447.<br/> (2) Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, alte instituții necotate publică anual următoarele informații:<br/> (a) articolul 435 alineatul (1) literele (a), (e) și (f);<br/> (b) articolul 435 alineatul (2) literele (a), (b) și (c);<br/> (c) articolul 437 litera (a);</p> <p><b>▼M17</b><br/> (d) articolul 438 literele (c), (d) și (da):</p> <p><b>▼M17</b></p> | <p><b>89.</b> Instituțiile care nu intră sub incidența prevederilor punctelor 84 - 86 sau punctelor 87- 88 publică informațiile menționate în continuare cu următoarea frecvență:<br/> 1) anual, toate informațiile obligatorii în temeiul prezentului regulament;<br/> 2) semestrial, indicatorii-cheie menționați la punctul 62<sup>8</sup>.<br/> <b>90.</b> Prin derogare de la punctul 89, alte instituții necotate publică anual informațiile menționate la:<br/> 1) punctul 52 subpunctele 1); 5) și 6);<br/> 2) punctul 53 subpunctele 1) – 3);<br/> 3) punctul 60<sup>1</sup> subpunctul 1);<br/> 4) punctul 59 subpunctele 2); 3) și 4);<br/> 5) punctul 67 subpunctele 3) și 4);<br/> 6) punctul 62<sup>9</sup></p> | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| (da) articolul 442 literele (c) și (d);<br><a href="#">▼M8</a><br>(e) indicatorii-cheie menționați la articolul 447;<br><a href="#">▼M17</a><br>(ea) informațiile menționate la articolul 449a;<br>(eb) informațiile menționate la articolul 449b;<br><a href="#">▼M8</a><br>(f) articolul 450 alineatul (1) literele (a)-(d) și (h)-(k).<br><a href="#">▼M17</a>                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7) punctele 70 <sup>3</sup> și 70 <sup>4</sup><br>8) punctul 70 <sup>5</sup><br>9) punctul 54 subpunctele 1) - 4) și subpunctele 8) – 11).<br><br><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i>                                                                                                                                                                                                                            |                              |                                                                                               |
| <b>Articolul 434 Mijloace de publicare a informațiilor</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                               |
| (1) Instituțiile, altele decât instituțiile mici și cu grad redus de complexitate, transmit ABE toate informațiile prevăzute în titlurile II și III, în format electronic, cel târziu la data la care își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare, după caz, sau cât mai curând posibil după această dată. ABE publică pe site-ul său web informațiile respective, însoțite de data transmiterii.                                                                                                                                                                                      | <b>94.</b> Instituțiile de credit, altele decât instituțiile mici și cu grad redus de complexitate, transmit către ABE toate informațiile prevăzute în capitolul VIII, în format electronic, cel târziu la data la care își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare, după caz, sau cât mai curând posibil după această dată.<br><br><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i> | Compatibil                   |                                                                                               |
| ABE se asigură că informațiile publicate pe site-ul său web sunt identice cu cele transmise către ABE de către instituții. Instituțiile au dreptul de a retransmite către ABE informațiile în conformitate cu standardele tehnice menționate la articolul 434a. ABE indică pe site-ul său web data la care a avut loc retransmiterea.<br>ABE elaborează și actualizează un instrument care specifică punerea în corespondență a modelelor și a tabelor pentru publicarea de informații cu cele privind raportarea în scopuri de supraveghere. Instrumentul de punere în corespondență este accesibil publicului pe site-ul web al ABE. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                       |
| Instituțiile pot continua să publice un document de sine stătător care să ofere o sursă de informații prudențiale ușor accesibilă pentru utilizatorii informațiilor respective sau o secțiune distinctă inclusă în sau anexată la situațiile financiare sau rapoartele financiare ale instituțiilor care să conțină informațiile care trebuie publicate și care                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>21.</b> Publicarea informației pe pagina web a <i>instituției de credit</i> în conformitate cu prezentul regulament se face în compartimente/ subcompartimente distincte și accesibile direct de pe pagina de start, într-un format și limbaj                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>să poată fi ușor de identificat de către utilizatorii respectivi. Instituțiile pot include pe site-ul lor web un link către site-ul web al ABE unde sunt publicate în mod centralizat informațiile prudentiale.</p>                                                                                                                                    | <p>accesibil publicului. Se consideră accesibil formatul și limbajul care corespund următoarelor caracteristici:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) textul este clar, concis și lizibil;</li> <li>2) denumirea compartimentului este suficient de sugestivă cu privire la caracterul și tipul informațiilor conținute;</li> <li>3) dimensiunile, culorile și contrastul textului sunt adecvat stabilite pentru a permite citirea acestuia fără probleme;</li> <li>4) nu sunt utilizate practici care să creeze în mod vădit un disconfort la nivel psihologic cu scopul de a impune cititorului dorința de a nu citi textul respectiv.</li> </ol> <p><b>22.</b> Informația publicată pe pagina web a <i>instituției de credit</i> conform capitolelor IV - VII va fi accesibilă la o distanță de maxim 3 click-uri. Totodată, <i>instituția de credit</i> va plasa la nivelul ierarhic superior al structurii informaționale a paginii web (pe pagina principală) compartimentul "Publicarea informației" care va conține următoarele subcompartimente:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) "Informația privind activitatea economico-financiară";</li> <li>2) "Informație privind prestarea serviciilor și oferirea de produse bancare";</li> <li>3) "Informație privind guvernanta";</li> <li>4) "Informația privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital".</li> </ol> <p>Subcompartimentul "Informația privind activitatea economico-financiară" va include rapoartele prevăzute la punctul 25, grupate pe ani și luni, în format XLS, iar informațiile prevăzute la subpunctul 4) din prezentul punct și la punctul 26 - grupate pe ani în format PDF. Subcompartimentul "Informație privind prestarea serviciilor și oferirea de produse" va include în format XLS informațiile prevăzute la punctul 30 subpunctul 2) și punctul 31 subpunctul 2).</p> |                              |               |
| <p>(2) Instituțiile, altele decât instituțiile mici și cu grad redus de complexitate, transmit către ABE informațiile prevăzute de articolele 433a și 433c, în format electronic, până cel târziu la data la care își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare sau cât mai curând posibil după această</p> | <p><b>95.</b> Instituțiile de credit, altele decât instituțiile mici și cu grad redus de complexitate, transmit către ABE informațiile prevăzute la punctele 84 – 87 și punctul 89, în format electronic, până cel târziu la data la care își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>Compatibil</p>            |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>dată. În cazul în care rapoartele financiare sunt publicate înainte de transmiterea informațiilor în conformitate cu articolul 430 pentru aceeași perioadă, informațiile pot fi prezentate la aceeași dată cu raportarea în scopuri de supraveghere sau cât mai curând posibil după această dată. În cazul în care trebuie să fie publicate informații referitoare la o perioadă în care o instituție nu întocmește niciun raport financiar, instituția transmite către ABE informațiile de publicat cât mai curând posibil după încheierea perioadei respective.</p>         | <p>pentru perioada corespunzătoare sau cât mai curând posibil după această dată.</p> <p><b>96.</b> În sensul punctului 95, în cazul în care rapoartele financiare sunt publicate înainte de transmiterea informațiilor către ABE pentru aceeași perioadă, informațiile pot fi prezentate la aceeași dată cu raportarea în scopuri de supraveghere sau cât mai curând posibil după această dată. În cazul în care trebuie să fie publicate informații referitoare la o perioadă în care instituția de credit nu întocmește niciun raport financiar, aceasta transmite către ABE informațiile necesare a fi publicate cât mai curând posibil după încheierea perioadei respective.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020</i></p> |                              |                                                                                                                    |
| <p>(3) Prin derogare de la alineatele (1) și (2) de la prezentul articol, instituțiile pot transmite către ABE informațiile solicitate în temeiul articolului 450 separat de celelalte informații solicitate în temeiul titlurilor II și III cel târziu în termen de două luni de la data la care instituțiile își publică situațiile financiare pentru anul corespunzător.</p>                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Normă UE neaplicabilă        | Vizează capacitatea de colaborare a instituțiilor de credit cu ABE, prevedere aplicabilă de la data aderării RM-UE |
| <p>(4) ABE publică pe site-ul său web informațiile referitoare la instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate pe baza informațiilor raportate de instituțiile respective autorităților competente în conformitate cu articolul 430.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                                            |
| <p>(5) Proprietatea asupra datelor și responsabilitatea pentru exactitatea acestora le revin instituțiilor care le produc. ABE asigură un punct unic de acces pentru informațiile publicate de către instituții și pune la dispoziție pe site-ul său web o arhivă a informațiilor care trebuie publicate în conformitate cu prezenta parte. Această arhivă rămâne disponibilă pentru o perioadă care nu trebuie să fie mai mică decât perioada de stocare stabilită prin dreptul intern în ceea ce privește informațiile incluse în rapoartele financiare ale instituțiilor.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                                            |
| <p>(6) ABE monitorizează numărul vizitelor la punctul său unic de acces pentru informațiile publicate ale instituțiilor și include statisticile aferente în rapoartele sale anuale.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                                            |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <a href="#">▼M8</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Articolul 434a Formate uniforme pentru publicarea de informații</b></p> <p><a href="#">▼M17</a></p> <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza formatele uniforme de publicare și informațiile privind politica de retransmitere și elaborează soluții informatice, inclusiv instrucțiuni, pentru publicarea informațiilor prevăzute în titlurile II și III.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                                                                                                                             |
| <p><a href="#">▼M8</a></p> <p>Aceste formate uniforme trebuie să transmită informații suficient de cuprinzătoare și comparabile pentru ca utilizatorii informațiilor respective să poată evalua profilurile de risc ale instituțiilor și gradul lor de conformitate cu cerințele cuprinse între partea întâi și partea a șaptea. Pentru a facilita comparabilitatea informațiilor, standardele tehnice de punere în aplicare trebuie să vizeze menținerea consecvenței dintre formatele de publicare și standardele internaționale privind publicarea informațiilor.</p> <p>Formatele uniforme de publicare a informațiilor trebuie să fie tabelare, dacă este necesar.</p> <p><a href="#">▼M17</a></p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Normă UE neaplicabilă        | Vizează structura formatelor pentru publicare necesare a fi elaborate de către ABE                                                                                                                  |
| <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 10 iulie 2025.</p> <p><a href="#">▼M8</a></p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare respective în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Normă UE neaplicabilă        | Vizează competențele Comisiei Europene                                                                                                                                                              |
| <p><a href="#">▼M16</a></p> <p><b>Articolul 434b Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european</b></p> <p>(1) De la 10 ianuarie 2030, atunci când publică orice informație menționată în partea a opta din prezentul regulament, instituțiile transmit în același timp informațiile respective organismului de colectare relevant menționat la alineatul (3) de la prezentul articol</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Capitolul IX</p> <p><b>Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european și transmiterea informațiilor către a ABE</b></p> <p><b>91.</b> Atunci când publică orice informație menționată în prezentul regulament, instituția de credit va transmite în același timp informațiile respective către</p> | Parțial Compatibil           | Prevederile art. 434b alin. (1) au fost transpuse parțial, prin exceptarea trimiterilor exprese la Regulamentul (UE) 2023/2859, deoarece acesta instituie Punctul Unic de Acces European (ESAP), un |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>pentru a fi puse la dispoziție în punctul unic de acces european (ESAP) înființat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului (<sup>37</sup>).</p> <p>Informațiile respective respectă următoarele cerințe:</p> <p>(a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859, sau, în cazul în care acest lucru este prevăzut de dreptul Uniunii, într-un format prelucrabil automat, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 4 din regulamentul respectiv;</p> <p>(b) sunt însoțite de următoarele metadate:</p> <p>(i) toate denumirile instituției la care se referă informațiile;</p> <p>(ii) identificatorul entității juridice al instituției, astfel cum este precizat în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</p> <p>(iii) categoria de dimensiune a instituției, astfel cum este precizată în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (d) din regulamentul respectiv;</p> <p>(iv) tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (c) din regulamentul respectiv;</p> <p>(v) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.</p> | <p>Autoritatea Bancară Europeană (ABE) pentru a fi puse la dispoziție în punctul unic de acces european (în continuare - ESAP).</p> <p><b>92.</b> În sensul punctului 91, informațiile transmise de către instituția de credit trebuie să respecte următoarele cerințe:</p> <p>1) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date (format deschis care permite extragerea automată de date și care să fie lizibil pentru om);</p> <p>2) sunt însoțite de următoarele metadate (informații structurate care facilitează extragerea, utilizarea sau gestionarea unei surse de informații, inclusiv prin descrierea, explicarea sau localizarea sursei respectivei informații) :</p> <p>a) toate denumirile instituției la care se referă informațiile;</p> <p>b) identificatorul entității juridice al instituției</p> <p>c) categoria de dimensiune a instituției,</p> <p>d) tipul de informații</p> <p>e) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p> |                              | <p>mecanism specific Uniunii Europene destinat centralizării și publicării informațiilor la nivelul UE. Având în vedere că funcționalitățile și obligațiile aferente ESAP sunt aplicabile exclusiv în cadrul instituțional al Uniunii Europene, dispozițiile corespunzătoare nu au fost preluate în legislația națională.</p> |
| <p>(2) În sensul alineatului (1) litera (b) punctul (ii), instituțiile obțin un identificator al entității juridice.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>93.</b> În sensul punctului 92 subpunctul 2) lit.b) instituțiile de credit obțin un identificator al entității juridice.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p>(3) În scopul punerii la dispoziție în ESAP a informațiilor menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, ABE este organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>(4) În scopul colectării și gestionării eficiente a informațiilor transmise în conformitate cu alineatul (1), ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza:</p> <p>(a) orice alte metadate care trebuie să însoțească informațiile;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7. Proiectul de act normativ național | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| (b) modul de structurare a datelor la nivelul informațiilor prezentate;<br>(c) pentru ce informații este necesar un format prelucrabil automat și, în astfel de cazuri, ce format prelucrabil automat trebuie utilizat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                       |                              |                                                           |
| În sensul literei (c), ABE evaluează avantajele și dezavantajele diferitelor formate prelucrabile automat și efectuează teste adecvate în condiții reale de utilizare.<br>ABE prezintă Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de punere în aplicare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                       | Normă UE<br>neaplicabilă     | Vizează atribuțiile ABE                                   |
| Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf din prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       | Normă UE<br>neaplicabilă     | Vizează competențele Comisiei Europene                    |
| (5) Dacă este necesar, ABE adoptă orientări pentru a se asigura că metadatele transmise în conformitate cu alineatul (4) primul paragraf litera (a) sunt corecte.<br><a href="#">▼M17</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                       | Normă UE<br>neaplicabilă     | Vizează atribuțiile ABE                                   |
| <b>Articolul 434c Raport privind fezabilitatea utilizării informațiilor raportate de către instituții, altele decât instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, pentru a publica un set extins de informații pe site-ul web al ABE</b><br>ABE elaborează un raport privind fezabilitatea utilizării informațiilor raportate autorităților competente de către instituții, altele decât instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, în conformitate cu articolul 430 în vederea publicării informațiilor respective pe site-ul său web, reducând astfel sarcina publicării pentru aceste instituții. Raportul respectiv ține seama de activitatea anterioară a ABE privind colecțiile integrate de date, se bazează pe o analiză globală a costurilor și a beneficiilor, inclusiv a costurilor suportate de autoritățile competente, instituții și ABE, și ia în considerare eventualele provocări tehnice, operaționale și juridice.<br>ABE transmite acest raport Parlamentului European, Consiliului și Comisiei până la 10 iulie 2027. |                                       | Normă UE<br>neaplicabilă     | Vizează atribuțiile ABE și competențele Comisiei Europene |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pe baza acestui raport, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului, dacă este cazul, o propunere legislativă până la 31 decembrie 2031.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |                                                                                               |
| <b>TITLUL II CRITERII TEHNICE PRIVIND TRANSPARENȚA ȘI PUBLICAREA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |                                                                                               |
| <b>Articolul 435 Publicarea obiectivelor și politicilor privind administrarea riscurilor</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |                                                                                               |
| <p>(1) Instituțiile publică informații referitoare la obiectivele și politicile lor privind administrarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc, inclusiv pentru riscurile menționate în prezentul titlu. Respectiv informații de publicat cuprind:</p> <p>(a) strategiile și procesele de administrare pentru aceste categorii de riscuri;</p> <p>(b) structura și organizarea funcției relevante de administrare a riscurilor, inclusiv informații privind baza autorității, a competențelor și a responsabilității sale în conformitate cu documentele constitutive și statutare ale instituției;</p> <p>(c) sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor;</p> <p>(d) politicile de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor;</p> <p>(e) o declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor instituției relevante, prin care să se garanteze că sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției;</p> <p>(f) o declarație concisă privind riscurile, aprobată de organul de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc general al instituției relevante asociat cu strategia de afaceri; această declarație include:</p> <p>(i) indicatori cheie și date care să ofere deținătorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere;</p> | <p><b>52. Instituțiile de credit</b> trebuie să publice <b>obiectivele și politicile lor cu privire la administrarea riscurilor separat pentru fiecare categorie distinctă de risc</b>, care provine din modelul de afaceri al instituției de credit și care sunt relevante în mod semnificativ pentru instituția de credit, în special pentru riscurile menționate în prezentul capitol. Informațiile publicate trebuie să cuprindă, cel puțin:</p> <p>1) strategiile și procedurile de administrare, acoperire și diminuare a acestor riscuri, simulările de criză (portofoliile supuse simulărilor de criză, scenariile adoptate și metodologiile utilizate, inclusiv utilizarea simulărilor de criză la administrarea riscurilor), precum și informația privind monitorizarea eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor;</p> <p>2) structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor (repartizarea responsabilităților între organul de conducere, liniile de activitate și funcția de administrare a riscurilor), inclusiv informații privind competențele și statutul acestora sau alte modalități de organizare corespunzătoare (canale de comunicare, punerea în aplicare a culturii cu privire la riscuri în cadrul <i>instituției de credit</i> (de ex. coduri de conduită, manuale care conțin limite sau proceduri operaționale pentru a trata încălcările pragurilor de risc));</p> <p>3) sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor, precum și descrierea fluxului de informații cu privire la riscuri către organul de conducere;</p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(ii) informații privind tranzacțiile în interiorul grupului și tranzacțiile cu părți afiliate care pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului consolidat.</p> | <p>4) politicile de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor care provin de la modelul de afaceri al <i>instituției de credit</i>;</p> <p>5) o declarație aprobată de consiliul instituției de credit cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor <i>instituției de credit</i>, prin care să se asigure că sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției de credit;</p> <p>6) o declarație concisă privind riscurile, aprobată de consiliul <i>instituției de credit</i>, în care să se descrie pe scurt profilul de risc general al instituției de credit asociat cu strategia de afaceri, precum și natura, măsura, scopul și substanța economică a tranzacțiilor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al <i>instituției de credit</i> sau asupra distribuției riscurilor din cadrul grupului. Declarația respectivă trebuie să includă:</p> <p><i>a) indicatori-cheie și date, care să ofere persoanelor interesate din exterior o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția de credit își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al instituției de credit interacționează cu toleranța la risc stabilită de consiliul instituției de credit;</i></p> <p><i>b) informații privind tranzacțiile în interiorul grupului și tranzacțiile cu persoane afiliate care pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului consolidat.</i></p> <p><i>Modificat prin „Proiect HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |                                                                                               |
| <p>(2) Instituțiile publică următoarele informații privind mecanismele de guvernanță:</p> <p>(a) numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere;</p>                         | <p><b>53. Instituțiile de credit</b> trebuie să publice următoarele informații, inclusiv actualizări periodice, cel puțin anuale, în ceea ce privește <b>cadrul de administrare:</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(b) politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere și cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora;</p> <p>(c) politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective;</p> <p>(d) dacă instituția a înființat sau nu un comitet de risc distinct și de câte ori s-a întrunit comitetul de risc;</p> <p>(e) descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>1) numărul funcțiilor, deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere, indiferent de faptul dacă funcția este deținută într-o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial;</p> <p>2) politica de selectare a membrilor organului de conducere, cunoștințele, calificările și experiența efectivă a acestora;</p> <p>3) politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective;</p> <p>4) numărul <i>ședințelor</i> comitetului de risc;</p> <p>5) descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al expunerii la riscuri.</p> <p><i>Modificat prin „Proiect HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 436 Publicarea informațiilor privind domeniul de aplicare</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Compatibil                   |                                                                                               |
| <p>Instituțiile publică următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare al prezentului regulament după cum urmează:</p> <p>(a) denumirea instituției căreia i se aplică prezentul regulament;</p> <p>(b) o reconciliere între situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cerințele privind consolidarea de reglementare în temeiul părții întâi titlul II secțiunile 2 și 3; reconcilierea respectivă subliniază diferențele dintre perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare reglementat și entitățile juridice incluse în perimetrul de consolidare reglementat, în cazul în care este diferit de perimetrul de consolidare contabil; prezentarea entităților juridice incluse în perimetrul de consolidare reglementat precizează metoda consolidării de reglementare, în cazul în care este diferită de metoda consolidării contabile, dacă aceste entități sunt consolidate</p> | <p><b>55. Instituțiile de credit</b> trebuie să publice, cel puțin, următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor <b>în contextul consolidării prudențiale</b>:</p> <p>1) denumirea <i>instituției de credit</i>;</p> <p>2) o <i>reconciliere între situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cerințele prudențiale la nivel consolidat privind consolidarea de reglementare; reconcilierea subliniază diferențele dintre perimetrul de consolidare în scopuri contabile și prudențiale și entitățile juridice incluse în perimetrul de consolidare reglementat, în cazul în care este diferit de perimetrul de consolidare contabil; prezentarea entităților juridice incluse în perimetrul de consolidare reglementat precizează metoda consolidării</i></p>                                                                                                                   | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>integral sau consolidate proporțional și dacă participațiile în entitățile juridice respective sunt deduse din fondurile proprii;</p> <p>(c) o defalcare a activelor și pasivelor din situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cerințele privind consolidarea de reglementare în temeiul părții întâi titlul II secțiunile 2 și 3, defalcate în funcție de tipul de riscuri, astfel cum se menționează în prezenta parte;</p> <p>(d) o reconciliere care identifică principalele surse de diferențe dintre valorile contabile din situațiile financiare din perimetrul de consolidare reglementat, astfel cum este definită în partea întâi titlul II secțiunile 2 și 3, și valoarea expunerii utilizată în scopuri de reglementare; această reconciliere este completată de informații calitative privind respectivele surse principale de diferențe;</p> <p>(e) pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care sunt ajustate în conformitate cu articolele 34 și 105, o defalcare a cuantumurilor elementelor constitutive ale ajustării prudente a evaluării a unei instituții, în funcție de tipul de riscuri, și totalul elementelor constitutive separat, pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia;</p> <p>(f) orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau preconizat, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia;</p> <p>(g) valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor care nu sunt incluse în consolidare, precum și denumirea filialelor respective;</p> <p>(h) după caz, circumstanțele în care se recurge la derogarea menționată la articolul 7 sau la metoda individuală de consolidare prevăzută la articolul 9.</p> | <p><i>de reglementare, în cazul în care este diferită de metoda consolidării contabile, dacă aceste entități sunt consolidate integral sau consolidate proporțional și dacă participațiile în entitățile juridice respective sunt deduse din fondurile proprii;</i></p> <p><i>3) o defalcare a activelor și pasivelor din situațiile financiare consolidate întocmite în conformitate cu cerințele privind consolidarea, defalcate în funcție de tipul de riscuri, astfel cum se menționează în prezentul regulament;</i></p> <p><i>4) o reconciliere care identifică principalele surse de diferențe dintre valorile contabile din situațiile financiare din perimetrul de consolidare reglementat, și valoarea expunerii utilizată în scopuri de reglementare; această reconciliere este completată de informații calitative privind respectivele surse principale de diferențe;</i></p> <p><i>5) pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care sunt ajustate în conformitate cu punctul 28 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018) și cerințele de evaluare prudentă astfel cum sunt prevăzute în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață o defalcare a cuantumurilor elementelor constitutive ale ajustării prudente a evaluării a unei bănci, în funcție de tipul de riscuri, și totalul elementelor constitutive separat, pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia;</i></p> <p><i>6) orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia;</i></p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>7) valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare, precum și denumirea filialelor respective.</p> <p>8) după caz, circumstanțele în care se recurge la derogarea de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală sau la metoda individuală de consolidare prevăzută în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale.</p> <p><i>Modificat prin „Proiect HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 437 Publicarea de informații privind fondurile proprii</b><br/> Instituțiile publică următoarele informații cu privire la fondurile lor proprii:</p> <p>(a) o reconciliere integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate fondurilor proprii ale instituției în temeiul articolelor 32-36, 56, 66 și 79 cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale instituției;</p> <p>(b) o descriere a principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 emise de instituție;</p> <p>(c) prezentarea integrală a termenilor și condițiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2;</p> <p>(d) prezentarea separată a naturii și a cuantumurilor următoarelor elemente:</p> <p>(i) fiecare filtru prudențial aplicat în temeiul articolelor 32-35;</p> <p>(ii) elementele deduse în temeiul articolelor 36, 56 și 66;</p> <p>(iii) elementele nededuse în temeiul articolelor 47, 48, 56, 66 și 79;</p> <p>(e) o descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu prezentul regulament, precum și</p> | <p><b>56. Instituțiile de credit</b> trebuie să publice următoarele <b>informații cu privire la fondurile proprii</b>:</p> <p>1) o reconciliere integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform Regulamentului privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018), cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale <i>instituției de credit</i>;</p> <p>2) o descriere a principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, prin publicarea formularului prevăzut în anexa 9, ținând cont de instrucțiunile furnizate în anexa dată;</p> <p>3) prezentare generală a termenelor și a condițiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2;</p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>instrumentele, filtrele prudențiale și deducerile pentru care se aplică aceste restricții;</p> <p>(f) o explicație detaliată a bazei pe care se calculează ratele capitalului în cazul în care respectivele rate ale capitalului sunt calculate utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în temeiul prezentului regulament.</p>                                                                                                                                                                                                              | <p>4) prezentarea separată, prin publicarea formularului prevăzut în anexa 10, ținând cont de instrucțiunile furnizate în anexa dată, a naturii și a sumelor privind:</p> <p>a) fiecare filtru prudențial aplicat în conformitate cu punctele 26-29 din Regulamentul nr.109/2018;</p> <p>b) fiecare deducere efectuată în conformitate cu punctele 30, 87 și 100 din Regulamentul nr.109/2018;</p> <p>c) elementele nededuse în conformitate cu punctele 62, 63-67, 87, 100 și punctele 126-129 din Regulamentul nr.109/2018;</p> <p>5) o descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu Regulamentul nr.109/2018, precum și a instrumentelor, filtrelor prudențiale sau a deducerilor pentru care se aplică aceste restricții, prin publicarea formularului prevăzut în anexa 10, ținând cont de instrucțiunile furnizate în anexa dată.</p> <p>6) o explicație detaliată a bazei pe care se calculează ratele capitalului în cazul în care acestea sunt calculate utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în Regulamentul nr. 109/2018.</p> <p><i>Completat prin „Proiect HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 437a Publicarea de informații privind fondurile proprii și pasivele eligibile</b></p> <p>Instituțiile cărora li se aplică articolul 92a sau 92b publică următoarele informații cu privire la fondurile proprii și pasivele eligibile:</p> <p>(a) compoziția fondurilor proprii și a pasivelor eligibile, scadența acestora și principalele lor caracteristici;</p> <p>(b) rangul pasivelor eligibile în ierarhia creditorilor;</p> <p>(c) cuantumul total al fiecărei emisiuni de instrumente de pasive eligibile menționate la articolul 72b și cuantumul emisiunilor care</p> | <p><b>60<sup>1</sup>.</b> Instituțiile de importanță sistemică globală G-SII situate în Republica Moldova și instituțiile de importanță sistemică globală din afara UE (G-SII din afara UE) publică următoarele informații cu privire la fondurile proprii și pasivele eligibile:</p> <p>1) compoziția fondurilor proprii și a pasivelor eligibile, scadența acestora și principalele lor caracteristici;</p> <p>2) rangul pasivelor eligibile în ierarhia creditorilor;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>este inclus în elementele de pasive eligibile în limitele precizate la articolul 72b alineatele (3) și (4);<br/>(d) cuantumul total al pasivelor excluse menționate la articolul 72a alineatul (2).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>3) cuantumul total al fiecărei emisiuni de instrumente de pasive eligibile menționate la punctele 109<sup>4</sup> - 109<sup>11</sup> și cuantumul emisiunilor care este inclus în elementele de pasive eligibile în limitele precizate la punctele 109<sup>7</sup> și 109<sup>8</sup> din Regulamentul nr.109/2018;<br/>4) cuantumul total al pasivelor excluse menționate la punctul 109<sup>2</sup> din Regulamentul 109/2018.</p> <p><i>Inclus prin „Proiect HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 438 Publicarea de informații privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor</b><br/>Instituțiile publică următoarele informații cu privire la respectarea articolului 92 din prezentul regulament și a cerințelor prevăzute la articolul 73 și articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE:<br/>(a) un rezumat cu privire la abordarea pe care o aplică în vederea evaluării adecvării capitalului intern în scopul susținerii activităților curente și viitoare;<br/><a href="#">▼M17</a><br/>(b) cuantumul cerințelor de fonduri proprii suplimentare pe baza procesului de supraveghere, astfel cum sunt menționate la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE, pentru a aborda alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și compoziția acestui cuantum;<br/><a href="#">▼M8</a><br/>(c) la solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului de evaluare a adecvării capitalului intern al instituției;<br/><a href="#">▼M17</a><br/>(d) cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare determinate în conformitate cu articolul 92 alineatul (2), defalcate în funcție de diferitele categorii de riscuri sau clase de expuneri la risc, după caz, prevăzute în partea a treia și, dacă este cazul, o explicație a efectului asupra calculării fondurilor proprii și a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care</p> | <p><b>59. Instituțiile de credit</b> trebuie publică următoarele informații cu privire la respectarea cerințelor de capital prevăzute de punctul 130 din Regulamentul nr.109/2018 art.78 și art. 139 alin.(3) lit.a) din Legea nr.202/2017, cu referire la procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), și anume:<br/>1) un rezumat cu privire la metoda aplicată de instituția de credit în vederea evaluării adecvării capitalului intern în scopul susținerii activităților curente și viitoare;<br/>2) rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului intern;<br/>2<sup>1</sup>) <i>cuantumul cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat la art.139 alin.(3) lit.a) din Legea nr.202/2017 pentru a aborda alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și compoziția acestui cuantum;</i><br/>3) <i>cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu punctul 131<sup>1</sup> și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare determinate în conformitate cu punctul 131 din Regulamentul nr.109/2018, defalcate în funcție de diferitele categorii de riscuri sau clase de expuneri la risc, dacă este cazul, o explicație a efectului asupra calculării fondurilor proprii și a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care rezultă dacă se</i></p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>rezultă dacă se aplică praguri de capital și dacă nu se deduc elemente din fondurile proprii;</p> <p><a href="#">▼M17</a></p> <p>(da) atunci când este necesar să se calculeze cuantumul total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) și cuantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (5), defalcate în funcție de diferitele categorii de riscuri sau clase de expuneri la risc, după caz, prevăzute în partea a treia și, dacă este cazul, o explicație a efectului asupra calculării fondurilor proprii și a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care rezultă dacă se aplică praguri de capital și dacă nu se deduc elemente din fondurile proprii;</p> <p><a href="#">▼M17</a></p> <p>(e) expunerile bilanțiere și extrabilanțiere, valorile ponderate la risc ale expunerilor și pierderile preconizate asociate pentru fiecare categorie de împrumuturi specializate menționată la articolul 153 alineatul (5) tabelul 1 și expunerile bilanțiere și extrabilanțiere și valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru categoriile de expuneri provenind din titluri de capital prevăzute la articolul 133 alineatele (3)-(6) și articolul 495a alineatul (3);</p> <p><a href="#">▼M8</a></p> <p>(f) valoarea expunerii și valoarea ponderată la risc a expunerii aferente instrumentelor de fonduri proprii deținute în orice întreprindere de asigurare, întreprindere de reasigurare sau holding de asigurare pe care instituțiile nu le deduc din fondurile lor proprii în conformitate cu articolul 49 atunci când își calculează cerințele de capital pe bază individuală, subconsolidată și consolidată;</p> <p>(g) cerința suplimentară de fonduri proprii și rata de acoperire a capitalului a conglomeratului financiar, calculate în conformitate cu articolul 6 din Directiva 2002/87/CE și cu anexa I la respectiva directivă, în cazul în care se aplică metoda 1 sau 2 prevăzută în anexa menționată;</p> <p>(h) modificările valorilor ponderate la risc ale expunerilor din perioada de publicare curentă în comparație cu perioada de</p> | <p><i>aplică praguri de capital și dacă nu se deduc elemente din fondurile proprii;</i></p> <p><i>4) atunci când este necesar să se calculeze cuantumul total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim calculat în conformitate cu punctul 132 și volumul total al expunerii la risc calculat conform abordărilor standardizate calculat în conformitate cu punctul 132<sup>1</sup> din Regulamentul nr. 109/2018, defalcate în funcție de diferitele categorii de riscuri sau clase de expuneri la risc, și, dacă este cazul, o explicație a efectului asupra calculării fondurilor proprii și a valorilor ponderate la risc ale expunerilor care rezultă dacă se aplică praguri de capital și dacă nu se deduc elemente din fondurile proprii;</i></p> <p><i>5) expunerile bilanțiere și extrabilanțiere, valorile ponderate la risc ale expunerilor și pierderile preconizate asociate pentru fiecare categorie de împrumuturi specializate și expunerile bilanțiere și extrabilanțiere și valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru categoriile de expuneri provenind din titluri de capital prevăzute în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 111/2018 (în continuare – Regulamentul nr. 111/2018);</i></p> <p><i>6) valoarea expunerii și valoarea ponderată la risc a expunerii aferente instrumentelor de fonduri proprii deținute în orice societate de asigurare, societate de reasigurare sau holding de asigurare pe care instituțiile de credit nu le deduc din fondurile proprii atunci când își calculează cerințele de capital pe bază individuală, subconsolidată și consolidată;</i></p> <p><i>7) cerința suplimentară de fonduri proprii și rata de acoperire a capitalului a conglomeratului financiar, calculate în conformitate cu art. 7 din Legea nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de</i></p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>publicare imediat anterioară apărute ca urmare a utilizării modelelor interne, inclusiv o scurtă descriere a principalilor factori care explică aceste modificări.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p><i>investiții care aparțin unui conglomerat financiar precum și cu Regulamentul cu privire la standardele tehnice de reglementare a supravegherii suplimentare a conglomeratelor financiare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 31/2020 (în continuare – Regulamentul nr.31/2020), în cazul în care se aplică metoda consolidării contabile sau metoda deducerii și agregării prevăzute în regulamentul menționat;</i></p> <p><i>8) modificările valorilor ponderate la risc ale expunerilor din perioada de publicare curentă în comparație cu perioada de publicare imediat anterioară apărute ca urmare a utilizării modelelor interne, inclusiv o scurtă descriere a principalilor factori care explică aceste modificări.</i></p> <p><i>Modificat prin „Proiect HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                     |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 439 Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit al contrapărții</b></p> <p>Instituțiile publică următoarele informații privind expunerea lor la riscul de credit al contrapărții menționat în partea a treia titlul II capitolul 6:</p> <p>(a) o descriere a metodologiei utilizate pentru alocarea limitelor privind capitalul intern și creditul pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, inclusiv metodele de alocare a acestor limite expunerilor față de contrapărțile centrale;</p> <p>(b) o descriere a politicilor legate de garanții și de alte forme de diminuare a riscului de credit, cum ar fi politicile de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit;</p> <p>(c) o descriere a politicilor referitoare la riscul de corelare defavorabilă general și la riscul de corelare defavorabilă specific, astfel cum este definit la articolul 291;</p> <p>(d) cuantumul garanțiilor reale pe care instituția ar trebui să le furnizeze în cazul în care ratingul său de credit s-ar deteriora;</p> <p>(e) cuantumul garanțiilor reale, segregate și nesegregate, primite sau constituite, defalcate pe tipuri de garanții reale, cu o defalcare</p> | <p><b>61. Instituțiile de credit publică următoarele informații cu privire la expunerea instituției de credit la riscul de credit al contrapărții,</b> astfel cum este menționat în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.220/2025 (în continuare – Regulamentul nr.220/2025):</p> <p><i>1) o descriere a metodologiei utilizate pentru alocarea limitelor privind capitalul intern și creditul pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, inclusiv metodele de alocare a acestor limite expunerilor față de contrapărțile centrale;</i></p> <p><i>2) o descriere a politicilor legate de garanții și de alte forme de diminuare a riscului de credit, cum ar fi politicile de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit;</i></p> <p><i>3) o descriere a politicilor referitoare la riscul de corelare defavorabilă general și la riscul de corelare</i></p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>suplimentară între garanțiile reale utilizate pentru instrumentele financiare derivate și operațiunile de finanțare prin titluri de valoare;</p> <p>(f) pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-6, indiferent de metoda utilizată, și valorile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda utilizată;</p> <p>(g) pentru operațiunile de finanțare prin titluri de valoare, valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 și capitolul 6, indiferent de metoda utilizată, și valorile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda utilizată;</p> <p>(h) valorile expunerilor după efectele diminuării riscului de credit și expunerile la risc asociate pentru cerința de capital pentru ajustarea evaluării creditului, separat pentru fiecare metodă, astfel cum se prevede în partea a treia titlul VI;</p> <p>(i) valoarea expunerii la contrapărțile centrale și expunerile la risc asociate care intră în domeniul de aplicare al părții a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9, separat pentru contrapărțile centrale calificate și necalificate și defalcate pe tipuri de expuneri;</p> <p>(j) valorile noționale și valoarea justă a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit; tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit sunt defalcate pe tipuri de produs; în cadrul fiecărui tip de produs, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit sunt defalcate, la rândul lor, în tranzacții în cadrul cărora protecția creditului este cumpărată și tranzacții în cadrul cărora protecția creditului este vândută;</p> <p>(k) estimarea alfa în cazul în care instituția a obținut aprobarea autorităților competente de a utiliza propriile estimări alfa în conformitate cu articolul 284 alineatul (9);</p> <p>(l) separat, publicările de informații incluse la articolul 444 litera (e) și articolul 452 litera (g);</p> <p>(m) pentru instituțiile care utilizează metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4-5, dimensiunea activităților</p> | <p><i>defavorabilă specific astfel cum este definit la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025;</i></p> <p><i>4) cuantumul garanțiilor reale pe care instituția de credit ar trebui să le furnizeze în cazul în care ratingul său de credit s-ar deteriora;</i></p> <p><i>5) cuantumul garanțiilor reale, segregate și nesesegregate, primite sau constituite, defalcate pe tipuri de garanții reale, cu o defalcare suplimentară între garanțiile reale utilizate pentru instrumentele financiare derivate și operațiunile de finanțare prin titluri de valoare;</i></p> <p><i>6) pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate indiferent de metoda utilizată, și valorile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda utilizată;</i></p> <p><i>7) pentru operațiunile de finanțare prin titluri de valoare, valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 112/2018 și Regulamentul nr. 220/2025, indiferent de metoda utilizată, și valorile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda utilizată;</i></p> <p><i>8) valorile expunerilor după efectele diminuării riscului de credit și expunerile la risc asociate pentru cerința de capital pentru ajustarea evaluării creditului, separat pentru fiecare metodă, astfel cum se prevede în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.119/2026 (în continuare – Regulamentul nr.119/2026);</i></p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>bilanțiere și extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate, calculată în conformitate cu articolul 273a alineatul (1) sau (2), după caz.</p> <p>În cazul în care banca centrală a unui stat membru furnizează asistență privind lichiditatea sub formă de tranzacții de swap pe garanții reale, autoritatea competentă poate excepta instituțiile de la îndeplinirea cerințelor de la primul paragraf literele (d) și (e) în cazul în care autoritatea competentă respectivă consideră că publicarea informațiilor menționate la literele respective ar putea dezvălui faptul că a fost furnizată asistență privind lichiditatea în situații de urgență. În acest sens, autoritatea competentă stabilește praguri adecvate și criterii obiective.</p> | <p>9) valoarea expunerii la contrapărțile centrale și expunerile la risc asociate astfel cum se prevede la punctele 125 - 157 din Regulamentul nr.220/2025, separat pentru contrapărțile centrale calificate și necalificate și defalcate pe tipuri de expuneri;</p> <p>10) valorile noționale și valoarea justă a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit. Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit sunt defalcate pe tipuri de produs. În cadrul fiecărui tip de produs, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit sunt defalcate, la rândul lor, în tranzacții în cadrul cărora protecția creditului este cumpărată și tranzacții în cadrul cărora protecția creditului este vândută;</p> <p>11) estimarea alfa în cazul în care instituția de credit a obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări alfa astfel cum se menționează la punctul 174 din Regulamentul 220/2025;</p> <p>12) separat, publicările de informații incluse la punctul 62 subpunctul 5) și punctul 78 subpunctul 7);</p> <p>13) pentru instituțiile de credit care utilizează metodele prevăzute la punctele 99 - 105 din Regulamentul nr. 220/2025, dimensiunea activităților bilanțiere și extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate, calculată în conformitate cu punctul 20 sau punctul 21 din Regulamentul nr.220/2025, după caz.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei acordă asistență privind lichiditatea sub formă de tranzacții de swap pe garanții reale, aceasta poate excepta instituțiile de credit de la îndeplinirea cerințelor prevăzute la punctul 61 subpunctele 4) și 5) în cazul în care consideră că publicarea informațiilor menționate la subpunctele respective ar putea dezvălui faptul că a fost acordată asistență privind lichiditatea în situații de urgență. În acest</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p><i>sens, Banca Națională a Moldovei stabilește praguri adecvate și criterii obiective.</i></p> <p><i>Modificat prin „Proiect HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 440 Publicarea de informații privind amortizorul anticiclic de capital</b></p> <p>Instituțiile fac publice următoarele informații legate de respectarea cerinței privind amortizorul anticiclic de capital menționat la titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE:</p> <p>(a) distribuția geografică a valorilor expunerilor și a valorilor ponderate la risc ale expunerilor de credit, utilizată ca bază pentru calcularea amortizorului lor anticiclic de capital;</p> <p>(b) cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției.</p> | <p><b>65. Instituțiile de credit</b> trebuie să publice următoarele <b>informații cu privire la respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital</b>, astfel cum este menționat la art.63 din Legea nr.202/2017 și în Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei <i>nr.110/2018</i> (în continuare Regulamentul nr.110/2018), și anume:</p> <p>1) repartitia geografică a valorii <i>expunerilor și a valorilor ponderate la risc ale expunerilor</i> de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital;</p> <p>2) valoarea amortizorului anticiclic de capital specific.</p> <p><i>Completat prin „Proiect HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| <p><b>Articolul 441 Publicarea de informații privind indicatorii de importanță sistemică globală</b></p> <p>G-SII publică anual valorile indicatorilor utilizați pentru a-și determina scorul conform metodologiei de identificare menționate la articolul 131 din Directiva 2013/36/UE.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p><b>65<sup>1</sup>.</b> G-SII publică anual valorile indicatorilor utilizați pentru determinarea scorului lor conform metodologiei de identificare menționată la art.63 alin.(7) din Legea nr. 202/2017.</p> <p><i>Inclus prin „Proiect HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| <p><b>Articolul 442 Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit și la riscul de diminuare a valorii creanței</b></p> <p>Instituțiile publică următoarele informații privind expunerile lor la riscul de credit și la riscul de diminuare a valorii creanței:</p> <p>(a) domeniul de aplicare și definițiile pe care le utilizează în scopuri contabile ale termenilor „restant” și „depreciat” și diferențele, dacă</p>                                                                                                                                    | <p><b>67. Instituțiile de credit</b> publică următoarele <b>informații privind expunerea instituției de credit la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței</b>:</p> <p>1) <i>domeniul de aplicare și definițiile pe care le utilizează în scopuri contabile ale termenilor „restant” și „depreciat” și dacă este cazul, diferențele dintre</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>este cazul, dintre definițiile termenilor „restant” și „nerambursat” în scopuri contabile și de reglementare;</p> <p>(b) o descriere a abordărilor și a metodelor adoptate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;</p> <p>(c) informații privind cantitatea și calitatea expunerilor performante, a expunerilor neperformante și a celor restructurate în urma dificultăților financiare pentru credite, titluri de datorie și expuneri extrabilanțiere, inclusiv deprecierea cumulată aferentă acestora, provizioanele și modificările valorii juste negative ca urmare a riscului de credit, precum și cuantumurile garanțiilor reale și ale garanțiilor financiare primite;</p> <p>(d) o analiză a expunerilor restante în funcție de vechimea lor în contabilitate;</p> <p>(e) valorile contabile brute atât ale expunerilor care se află în stare de nerambursare, cât și ale celor care nu se află în stare de nerambursare, ajustările specifice și generale pentru riscul de credit acumulate, deducerile acumulate din bilanț aferente acestor expuneri și valorile contabile nete, precum și distribuția acestora în funcție de zona geografică și tipul de industrie și pentru credite, titluri de datorie și expuneri extrabilanțiere;</p> <p>(f) orice modificare a valorii brute a expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere aflate în stare de nerambursare, inclusiv, ca cerință minimă, informații cu privire la soldurile de deschidere și de închidere ale acestor expuneri, la valoarea brută a oricăreia dintre expunerile respective care au revenit la stadiul dinainte de starea de nerambursare sau care au făcut obiectul unor deduceri din bilanț;</p> <p>(g) defalcarea creditelor și a titlurilor de datorie în funcție de scadența reziduală.</p> | <p><i>definițiile termenilor „restant” și „nerambursat” în scopuri contabile și de reglementare;</i></p> <p><i>2) o descriere a abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;</i></p> <p><i>3) informații privind cantitatea și calitatea expunerilor performante, a expunerilor neperformante și a celor restructurate în urma dificultăților financiare pentru credite, titluri de datorie și expuneri extrabilanțiere, inclusiv deprecierea cumulată aferentă acestora, provizioanele și modificările valorii juste negative ca urmare a riscului de credit, precum și cuantumurile garanțiilor reale și ale garanțiilor financiare primite;</i></p> <p><i>4) o analiză a expunerilor restante în funcție de vechimea lor în contabilitate;</i></p> <p><i>5) valorile contabile brute atât ale expunerilor care se află în stare de nerambursare, cât și ale celor care nu se află în stare de nerambursare, ajustările specifice și generale pentru riscul de credit acumulate, deducerile acumulate din bilanț aferente acestor expuneri și valorile contabile nete, precum și distribuția acestora în funcție de zona geografică și tipul de industrie și pentru credite, titluri de datorie și expuneri extrabilanțiere;</i></p> <p><i>6) orice modificare a valorii brute a expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere aflate în stare de nerambursare, inclusiv, ca cerință minimă, informații cu privire la soldurile de deschidere și de închidere ale acestor expuneri, la valoarea brută a oricăreia dintre expunerile respective care au revenit la stadiul dinainte de starea de nerambursare sau care au făcut obiectul unor deduceri din bilanț;</i></p> <p><i>7) defalcarea creditelor și a titlurilor de datorie în funcție de scadența reziduală.</i></p> <p><i>Modificat prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Articolul 443 Publicarea de informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini</b></p> <p>Instituțiile publică informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini. În acest scop, instituțiile utilizează valoarea contabilă pentru fiecare clasă de expuneri, defalcată în funcție de calitatea activelor, pe de o parte, și în cuantumul total al valorii contabile grevate de sarcini și al celei negrevate de sarcini, pe de altă parte. Publicarea informațiilor privind activele grevate de sarcini și negrevate de sarcini nu dezvăluie asistența privind lichiditatea în situații de urgență furnizată de băncile centrale.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>67<sup>1</sup>. Instituțiile de credit publică informațiile privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini. În acest scop, instituțiile de credit utilizează valoarea contabilă pentru fiecare clasă de expuneri, defalcată în funcție de calitatea activelor, pe de o parte, și în cuantumul total al valorii contabile grevate de sarcini și al celei negrevate de sarcini, pe de altă parte. Publicarea informațiilor privind activele grevate de sarcini și negrevate de sarcini nu dezvăluie asistența privind lichiditatea în situații de urgență acordată de Banca Națională a Moldovei.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                          | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| <p><b>Articolul 444 Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate</b></p> <p>Instituțiile care își calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 trebuie să facă publice următoarele informații, pentru fiecare clasă de expuneri prevăzută la articolul 112:</p> <p>(a) denumirea ECAI desemnate și a agențiilor de creditare a exportului desemnate, precum și motivele care stau la baza oricărei modificări a respectivelor desemnări de-a lungul perioadei de publicare;</p> <p>(b) clasele de expuneri pentru care se utilizează fiecare ECAI sau fiecare agenție de creditare a exportului;</p> <p>(c) o descriere a procesului aplicat pentru a transfera ratingurile de credit ale emitentului și ale emisiunii la elemente neincluse în portofoliul de tranzacționare;</p> <p>(d) corespondența ratingului extern al fiecărei ECAI desemnate sau agenții de creditare a exportului desemnate cu ponderile de risc care corespund nivelurilor de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2, cu mențiunea că nu este necesară publicarea acestor informații în situația în care instituțiile respectă corespondențele standard publicate de ABE;</p> | <p><b>62. Instituțiile de credit publică</b> următoarele informații pentru fiecare clasă de expuneri specificată la punctul 11 din Regulamentul nr.111/2018:</p> <p>1) denumirea societăților externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate și motivele care stau la baza oricăror înlocuiri a acestora;</p> <p>2) clasele de expuneri pentru care se utilizează o anumită ECAI sau o anumită agenție de creditare a exportului;</p> <p>3) o descriere a procesului aplicat pentru a transfera evaluările de credit ale emitentului și ale emisiunii la elementele neincluse în portofoliul de tranzacționare;</p> <p>4) corespondența ratingului extern al fiecărei ECAI desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate, cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în Regulamentul nr.111/2018, <i>cu mențiunea că nu este necesară publicarea acestor informații în cazul în care instituțiile de credit respectă corespondențele standard publicate de ABE;</i></p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(e) valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte, astfel cum este prevăzut în partea a treia titlul II capitolul 2, pe clase de expuneri, precum și valorile expunerilor deduse din fondurile proprii.</p> <p><a href="#">▼M17</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>5) valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte, prevăzut în Regulamentul nr.111/2018, precum și cele deduse din fondurile proprii.</p> <p><i>Completat prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 445 Publicarea de informații privind expunerile la riscul de piață conform abordării standardizate</b></p> <p>(1) Instituțiile care nu au primit aprobarea autorităților competente de a utiliza abordarea bazată pe modele interne alternativă, astfel cum este prevăzută la articolul 325az, și care utilizează abordarea standardizată simplificată în conformitate cu articolul 325a sau abordarea standardizată alternativă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 1a, publică o prezentare generală a pozițiilor din portofoliul lor de tranzacționare.</p> <p>(2) Instituțiile care își calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 1a publică totalul cerințelor lor de fonduri proprii, cerințele de fonduri proprii pentru metoda bazată pe sensibilități, cerința privind riscul de nerambursare și cerințele de fonduri proprii pentru riscurile reziduale. Informațiile privind cerințele de fonduri proprii pentru măsurile din cadrul metodei bazate pe sensibilități și pentru riscul de nerambursare se publică defalcăt pentru următoarele instrumente:</p> <p>(a) instrumente financiare, altele decât instrumentele de securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare, cu o defalcare pe clase de risc și o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;</p> <p>(b) instrumente de securitizare care nu sunt deținute în ACTP, cu o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit și a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;</p> <p>(c) instrumente de securitizare deținute în ACTP, cu o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de</p> | <p><b>62<sup>1</sup>.</b> Instituțiile de credit care nu au primit aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza abordarea bazată pe modele interne alternative, și care utilizează abordarea standardizată simplificată sau abordarea standardizată alternativă prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, publică o prezentare generală a pozițiilor din portofoliul său de tranzacționare.</p> <p><b>62<sup>2</sup>.</b> Instituțiile de credit care își calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, publică totalul cerințelor de fonduri proprii, cerințele de fonduri proprii pentru metoda bazată pe sensibilități, cerința privind riscul de nerambursare și cerințele de fonduri proprii pentru riscurile reziduale. Informațiile privind cerințele de fonduri proprii pentru măsurile din cadrul metodei bazate pe sensibilități și pentru riscul de nerambursare se publică defalcăt pentru următoarele instrumente:</p> <p>1) instrumente financiare, altele decât instrumentele de securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare, cu o defalcare pe clase de risc și o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;</p> <p>2) instrumente de securitizare care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație alternativă (ACTP), cu o identificare separată a cerințelor</p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>credit și a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare.</p> <p><a href="#">▼M17</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit și a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;</p> <p>3) instrumente de securitizare deținute în ACTP, cu o identificare separată a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit și a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                                                                      |
| <p><b>Articolul 445a Publicarea de informații privind riscul CVA</b></p> <p>(1) Instituțiile care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA publică următoarele informații:</p> <p>(a) o prezentare generală a proceselor lor de identificare, măsurare, acoperire și monitorizare a riscului lor CVA;</p> <p>(b) dacă instituțiile îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2); în cazul în care aceste condiții sunt îndeplinite, dacă instituțiile au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată prevăzută la articolul 385; în cazul în care instituțiile au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată, cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate în conformitate cu abordarea respectivă;</p> <p>(c) numărul total de contrapărți pentru care se utilizează abordarea standardizată, cu o defalcare pe tipuri de contrapărți.</p> <p>(2) Instituțiile care utilizează abordarea standardizată prevăzută la articolul 383 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA publică, în plus față de informațiile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, următoarele informații:</p> <p>(a) structura și organizarea funcției lor interne de gestionare a riscului CVA, precum și ale guvernantei acestuia;</p> <p>(b) cerințele lor de fonduri proprii totale pentru riscul CVA conform abordării standardizate, cu o defalcare pe clase de risc;</p> <p>(c) o prezentare generală a acoperirilor eligibile utilizate în calculul respectiv, cu o defalcare pe tipurile de instrumente menționate la articolul 386 alineatul (2).</p> | <p><b>62<sup>3</sup>.</b> Instituțiile de credit care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de ajustare a evaluării creditului (în continuare - riscul CVA) publică următoarele informații:</p> <p>1) o prezentare generală a proceselor de identificare, măsurare, acoperire și monitorizare a riscului CVA;</p> <p>2) dacă instituțiile de credit îndeplinesc toate condițiile prevăzute la punctul 21 din Regulamentul nr. 220/2025; în cazul în care aceste condiții sunt îndeplinite, dacă instituțiile de credit au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată prevăzută la punctele 116-118 din Regulamentul nr.119/2026; în cazul în care instituțiile de credit au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată, cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate în conformitate cu abordarea respectivă;</p> <p>3) numărul total de contrapărți pentru care se utilizează abordarea standardizată, cu o defalcare pe tipuri de contrapărți.</p> <p><b>62<sup>4</sup>.</b> Instituțiile de credit care utilizează abordarea standardizată menționată la punctul 17 din Regulamentul nr. 119/2026 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, publică, suplimentar față de informațiile menționate la punctul 62<sup>3</sup>, următoarele informații:</p> | <p>Compatibil</p>            | <p>Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci</p> |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(3) Instituțiile care utilizează abordarea de bază prevăzută la articolul 384 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA publică, în plus față de informațiile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, următoarele informații:</p> <p>(a) cerințele lor de fonduri proprii totale pentru riscul CVA conform abordării de bază, precum și componentele <math>BACVA^{total}</math> și <math>BACVA^{csr-cuacoperire}</math> ;</p> <p>(b) o prezentare generală a acoperirilor eligibile utilizate în calculul respectiv, cu o defalcare pe tipurile de instrumente menționate la articolul 386 alineatul (3).</p> <p><a href="#">▼M17</a></p> | <p>1) structura și organizarea funcției lor interne de gestionare a riscului CVA, precum și ale guvernantei acestuia;</p> <p>2) cerințele de fonduri proprii totale pentru riscul CVA conform abordării standardizate, cu o defalcare pe clase de risc;</p> <p>3) o prezentare generală a acoperirilor eligibile utilizate în calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, cu o defalcare pe tipurile de instrumente menționate la punctul 121 din Regulamentul 119/2026.</p> <p><b>62<sup>5</sup>.</b> Instituțiile de credit care utilizează abordarea de bază prevăzută la punctul 113 din Regulamentul nr. 119/2026 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA publică, suplimentar față de informațiile menționate la punctul 62<sup>3</sup>, următoarele informații:</p> <p>1) cerințele lor de fonduri proprii totale pentru riscul CVA conform abordării de bază, precum și componentele <math>BACVA^{total}</math> și <math>BACVA^{csr-cuacoperire}</math>;</p> <p>2) o prezentare generală a acoperirilor eligibile utilizate în calculul respectiv, cu o defalcare pe tipurile de instrumente astfel cum se menționează la punctul 122 din Regulamentul nr. 119/2026.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 446 Publicarea de informații privind riscul operațional</b></p> <p>(1) Instituțiile publică următoarele informații:</p> <p>(a) principalele caracteristici și elemente ale cadrului lor de gestionare a riscului operațional;</p> <p>(b) cerința lor de fonduri proprii pentru riscul operațional, egală cu componenta indicatorului de activitate calculată în conformitate cu articolul 313;</p> <p>(c) indicatorul de activitate, calculat în conformitate cu articolul 314 alineatul (1), și valorile fiecărei componente a indicatorului de activitate și ale subcomponentelor sale pentru</p>                                                               | <p><b>62<sup>6</sup>.</b> Instituțiile de credit publică următoarele informații privind riscul operațional:</p> <p>1) principalele caracteristici și elemente ale cadrului de gestionare a riscului operațional;</p> <p>2) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, egală cu componenta indicatorului de activitate calculată în conformitate cu punctul 7 din Regulamentul privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv la Băncii Naționale a Moldovei nr. 311/2025 ( în continuare – Regulamentul nr. 311/2025);</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>fiecare dintre cei trei ani relevanți pentru calcularea indicatorului de activitate;</p> <p>(d) valoarea reducerii indicatorului de activitate pentru fiecare excludere din indicatorul de activitate în conformitate cu articolul 315 alineatul (2), precum și justificările corespunzătoare ale unei astfel de excluderi.</p> <p>(2) Instituțiile care își calculează pierderile anuale din riscul operațional în conformitate cu articolul 316 alineatul (1) publică, în plus față de informațiile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, următoarele informații:</p> <p>(a) pierderile lor anuale din riscul operațional pentru fiecare dintre ultimele 10 exerciții financiare, calculate în conformitate cu articolul 316 alineatul (1);</p> <p>(b) numărul de evenimente excepționale de risc operațional și cunoscutele pierderilor din riscul operațional nete agregate corespunzătoare care au fost excluse din calculul pierderilor anuale din riscul operațional în conformitate cu articolul 320 alineatul (1) pentru fiecare dintre ultimele 10 exerciții financiare, precum și justificările corespunzătoare ale excluderilor respective.</p> | <p>3) indicatorul de activitate, calculat în conformitate cu punctul 8 din Regulamentul nr.311/2025, și valorile fiecărei componente a indicatorului de activitate și ale subcomponentelor sale pentru fiecare dintre cei trei ani utilizați pentru calcularea indicatorului de activitate;</p> <p>4) valoarea reducerii indicatorului de activitate pentru fiecare excludere din indicatorul de activitate în conformitate cu punctul 15 din Regulamentul nr. 311/2025, precum și justificările corespunzătoare ale unei astfel de excluderi.</p> <p><b>62<sup>7</sup>.</b> Instituțiile de credit care își calculează pierderile anuale rezultate din riscul operațional în conformitate cu punctele 16-17 din Regulamentul nr. 311/2025 publică, suplimentar față de informațiile menționate la punctul 62<sup>6</sup>, următoarele informații:</p> <p>1) pierderile anuale rezultate din riscul operațional pentru fiecare dintre ultimele 10 exerciții financiare, calculate în conformitate cu punctul 16 din Regulamentul 311/2025;</p> <p>2) numărul de evenimente excepționale de risc operațional și volumul pierderilor din riscul operațional nete agregate corespunzătoare care au fost excluse din calculul pierderilor anuale din riscul operațional în conformitate cu punctele 39 - 40 din Regulamentul nr. 311/2025 pentru fiecare dintre ultimele 10 exerciții financiare, precum și justificările corespunzătoare ale excluderilor respective.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 447 Publicarea de informații privind indicatorii-cheie</b></p> <p>Instituțiile publică următorii indicatori-cheie în format tabelar:</p> <p><a href="#"><b>▼M17</b></a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p><b>62<sup>8</sup>.</b> Instituțiile de credit publică următorii indicatori-cheie în format tabelar:</p> <p>1) componenta fondurilor proprii și indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu punctul 131 din Regulamentul nr. 109/2018;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>(a) compoziția fondurilor proprii și indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu articolul 92 alineatul (2);<br/> <a href="#">▼M17</a></p> <p>(aa) dacă este cazul, indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu articolul 92 alineatul (2), utilizând cuantumul total al expunerilor la risc fără aplicarea pragului minim în locul cuantumului total al expunerilor la risc;<br/> <a href="#">▼M17</a></p> <p>(b) cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) și, după caz, cuantumul total al expunerilor la risc fără aplicarea pragului minim calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (4);<br/> <a href="#">▼M8</a></p> <p>(c) dacă este cazul, cuantumul și compoziția fondurilor proprii suplimentare pe care instituțiile sunt obligate să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE;<br/> <a href="#">▼M17</a></p> <p>(d) cerința amortizorului combinat pe care instituțiile sunt obligate să îl dețină în conformitate cu titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE;<br/> <a href="#">▼M8</a></p> <p>(e) indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale, calculat în conformitate cu articolul 429;</p> <p>(f) următoarele informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat în conformitate cu actul delegat menționat la articolul 460 alineatul (1):</p> <p>(i) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(ii) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, incluse în rezerva de lichidități, în temeiul actului delegat menționat la articolul 460 alineatul (1), pe</p> | <p>2) dacă este cazul, indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu punctul 131 din Regulamentul nr. 109/2018, utilizând cuantumul total al expunerilor la risc fără aplicarea pragului minim în locul cuantumului total al expunerilor la risc;</p> <p>3) cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu punctul 131<sup>1</sup> din Regulamentul 109/2018 și, după caz, cuantumul total al expunerilor la risc fără aplicarea pragului minim calculat în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul nr. 109/2018;</p> <p>4) dacă este cazul, cuantumul și componența fondurilor proprii suplimentare pe care instituția de credit este obligată să le dețină astfel cum se menționează la articolul 139 alin.(3) lit a) Legea nr.202/2017;</p> <p>5) cerința amortizorului combinat pe care instituția de credit este obligată să-l dețină în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 110/2018;</p> <p>6) indicatorul efectului de levier și indicatorul de măsurare a expunerii totale, calculat în conformitate punctele 6 -18 din Regulamentul privind efectul de levier, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 176/2025 (în continuare – Regulamentul nr. 176/2025);</p> <p>7) următoarele informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (NSFR):</p> <p>a) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;</p> <p>b) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, incluse în rezerva de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;</p> <p>c) mediile ieșirilor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, pe baza</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(iii) mediile ieșirilor lor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, calculate în temeiul actului delegat menționat la articolul 460 alineatul (1), pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(g) următoarele informații privind cerința lor de finanțare stabilă netă, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV:</p> <p>(i) indicatorul de finanțare stabilă netă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(ii) finanțarea stabilă disponibilă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(iii) finanțarea stabilă necesară la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(h) indicatorii lor de fonduri proprii și de pasive eligibile și componentele acestora, numărătorul și numitorul, calculați în conformitate cu articolele 92a și 92b și defalcați la nivelul fiecărui grup de rezoluție, dacă este cazul.</p> | <p>observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare;</p> <p>8) următoarele informații privind cerința de finanțare stabilă netă, calculată în conformitate cu Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.329/2024 (în continuare - Regulamentul nr.329/2024):</p> <p>a) indicatorul de finanțare stabilă netă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>b) finanțarea stabilă disponibilă la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>c) finanțarea stabilă necesară la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>9) indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile și componentele acestora, numărătorul și numitorul, calculați în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și defalcați la nivelul fiecărui grup de rezoluție, dacă este cazul.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 448 Publicarea de informații privind expunerile la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare</b></p> <p>(1) De la 28 iunie 2021, instituțiile fac publice următoarele informații cantitative și calitative privind riscurile care decurg din modificările potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalurilor proprii, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților lor din afara portofoliului de tranzacționare menționate la articolul 84 și la articolul 98 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE:</p> <p>(a) modificările valorii economice a capitalurilor proprii calculate în conformitate cu cele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 98 alineatul (5) din</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p><b>70.</b> Instituțiile de credit publică următoarele informații cantitative și calitative privind riscurile care decurg din modificările potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalurilor proprii cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților lor din afara portofoliului de tranzacționare:</p> <p>1) modificările valorii economice a capitalurilor proprii calculate în conformitate cu cele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la art.139 alin.(3<sup>1</sup>) lit.a) din Legea nr.202/2017 pentru perioada curentă și pentru perioadele anterioare de publicare;</p> <p>2) modificările venitului net din dobânzi calculat în conformitate cu cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la art. 139 alin.(3<sup>1</sup>) lit.b) din</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>Directiva 2013/36/UE pentru perioada curentă și pentru perioadele anterioare de publicare;</p> <p>(b) modificările venitului net din dobânzi calculat în conformitate cu cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 98 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE pentru perioada curentă și pentru perioadele anterioare de publicare;</p> <p>(c) o descriere a ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri, altele decât cele menționate la articolul 98 alineatul (5a) literale (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE, utilizate pentru calcularea modificărilor valorii economice a capitalurilor proprii și ale veniturilor nete din dobânzi care trebuie publicate în temeiul prezentului alineat literale (a) și (b);</p> <p>(d) o explicație a semnificației măsurilor riscului publicate în temeiul literelor (a) și (b) de la prezentul alineat și a oricăror modificări semnificative ale acestor măsuri ale riscului survenite de la data de referință de publicare anterioară;</p> <p>(e) descrierea modului în care instituțiile definesc, măsoară, diminuează și controlează riscul de rată a dobânzii aferente activităților desfășurate în afara portofoliului de tranzacționare în scopul examinării de către autoritățile competente, în conformitate cu articolul 84 din Directiva 2013/36/UE, inclusiv:</p> <p>(i) o descriere a măsurilor specifice ale riscului pe care instituțiile le utilizează pentru a evalua modificările valorii economice a capitalurilor lor proprii și ale veniturilor lor nete din dobânzi;</p> <p>(ii) o descriere a ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri utilizate în sistemele interne de măsurare ale instituțiilor care sunt diferite de ipotezele comune în materie de modelare și de parametri menționate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE, în scopul calculării modificărilor valorii economice a capitalurilor proprii și ale veniturilor nete din dobânzi, precizând inclusiv motivele care stau la baza acestor diferențe;</p> <p>(iii) o descriere a scenariilor de șoc privind rata dobânzii pe care instituțiile le utilizează pentru a estima riscul de rată a dobânzii;</p> <p>(iv) recunoașterea efectelor acoperirilor împotriva acestor riscuri de rată a dobânzii, inclusiv ale acoperirilor interne care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 106 alineatul (3);</p> | <p>Legea nr. 202/2017 pentru perioada curentă și pentru perioadele anterioare de publicare;</p> <p>3) o descriere a ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri, altele decât cele menționate în Legea nr. 202/2017, utilizate pentru calcularea modificărilor valorii economice a capitalurilor proprii și ale veniturilor nete din dobânzi care trebuie publicate în temeiul subpunctelor 1) și 2) de la prezentul punct;</p> <p>4) o explicație a semnificației măsurilor riscului publicate conform subpunctelor 1) și 2) din prezentul punct și a oricăror modificări semnificative ale acestor măsuri ale riscului care au apărut de la data de publicare precedentă;</p> <p>5) descrierea modului în care instituțiile de credit definesc, măsoară, diminuează și controlează riscul de rată a dobânzii aferente activităților desfășurate în afara portofoliului de tranzacționare în scopul examinării de către Instituția de credit Națională a Moldovei, inclusiv:</p> <p>a) o descriere a măsurilor specifice ale riscului pe care instituția de credit le utilizează pentru a evalua modificările valorii economice a capitalurilor lor proprii și ale veniturilor lor nete din dobânzi;</p> <p>b) o descriere a ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri utilizate în sistemele interne de măsurare ale instituției de credit altele decât ipotezele comune în materie de modelare și de parametri menționați în Legea nr. 202/2017, în scopul calculării modificărilor valorii economice a capitalurilor proprii și ale veniturilor nete din dobânzi, precizând inclusiv motivele care stau la baza acestor diferențe;</p> <p>c) o descriere a scenariilor de șoc privind rata dobânzii pe care instituțiile de credit le utilizează pentru a estima riscul de rată a dobânzii;</p> <p>d) recunoașterea efectelor acoperirilor împotriva riscurilor de rată a dobânzii, inclusiv ale acoperirilor interne care îndeplinesc cerințele prevăzute în actele</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(v) o descriere a frecvenței cu care se desfășoară evaluarea riscului de rată a dobânzii;</p> <p>(f) descrierea strategiilor generale de administrare și de diminuare a riscurilor respective;</p> <p>(g) scadența pentru reevaluare medie și cea mai lungă stabilită pentru depozitele fără scadență.</p> <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1) din prezentul articol, cerințele stabilite la litera (c) și la litera (e) punctele (i)-(iv) de la alineatul (1) din prezentul articol nu se aplică instituțiilor care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată la articolul 84 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE.</p>                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață;</p> <p>e) o descriere a frecvenței cu care se desfășoară evaluarea riscului de rată a dobânzii;</p> <p>6) descrierea strategiilor generale de administrare și de diminuare a riscurilor respective;</p> <p>7) scadența pentru reevaluare medie și cea mai lungă stabilită pentru depozitele fără scadență.</p> <p><i>Modificat prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> <p><b>70<sup>1</sup>.</b> Prin derogare de la pct.70, cerințele stabilite în subpunctul 3) și subpunctul 5) lit.a) - d) nu se aplică instituțiilor de credit care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată în Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv la Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (în continuare -Regulamentul nr. 322/2018).</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p><b>Articolul 449 Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare</b></p> <p>Instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 sau cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 337 sau 338 publică în mod separat, pentru activitățile din portofoliul de tranzacționare și pentru cele din afara portofoliului de tranzacționare, următoarele informații:</p> <p>(a) o descriere a activităților lor de securitizare și de rescuritizare, inclusiv obiectivele lor în materie de administrare a riscurilor și de investiții în legătură cu aceste activități, rolul acestora în tranzacțiile de securitizare și de rescuritizare, dacă utilizează securitizarea simplă, transparentă și standardizată (STS), astfel cum este definită la articolul 242 punctul 10 și măsura în care acestea utilizează</p> | <p><b>70<sup>2</sup>.</b> Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu prevederile Regulamentului privind tratamentul prudențial al securitizărilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 221/2025 (în continuare – Regulamentul nr. 221/2025) sau cerințele de fonduri proprii în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață publică în mod separat, pentru activitățile din portofoliul de tranzacționare și pentru cele din afara portofoliului de tranzacționare, următoarele informații:</p> <p>1) o descriere a activităților de securitizare și de rescuritizare, inclusiv obiectivele în materie de</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Compatibil                   | <p>Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci</p> <p>În proiectul HCE vizat, ponderea de 1 250 % a fost substituită cu ponderea de 1 000 % pentru a asigura conformarea cu prevederile Regulamentului nr. 221/2025 privind tratamentul prudențial al securitizărilor.</p> |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>tranzacțiile de securitizare pentru a transfera riscul de credit al expunerilor securitizate către terți, însoțită, acolo unde este cazul, de o descriere separată a politicii lor de transferare a riscului prin securitizarea sintetică;</p> <p>(b) tipul de riscuri la care sunt expuse în activitățile lor de securitizare și de resecuritizare, în funcție de rangul pozițiilor din securitizare relevante, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STs:</p> <p>(i) riscul reținut în tranzacțiile inițiate de instituția însăși;</p> <p>(ii) riscul suportat în legătură cu tranzacțiile inițiate de către terți;</p> <p>(c) abordările în vederea calculării valorilor ponderate la risc ale expunerilor pe care le aplică activităților lor de securitizare, inclusiv tipurile de poziții din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STs;</p> <p>(d) o listă a SSPE care se încadrează în oricare din următoarele categorii, cu o descriere a tipurilor de expuneri față de aceste SSPE, inclusiv contracte derivate:</p> <p>(i) SSPE care achiziționează expuneri generate de instituții;</p> <p>(ii) SSPE sponsorizate de către instituții;</p> <p>(iii) SSPE și alte entități juridice cărora instituțiile le pun la dispoziție servicii conexe securitizării, cum ar fi servicii de consiliere, de administrare a activelor sau de administrare;</p> <p>(iv) SSPE incluse în perimetrul de consolidare reglementat al instituțiilor;</p> <p>(e) o listă a tuturor entităților juridice cu privire la care instituțiile au comunicat că au oferit sprijin în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5;</p> <p>(f) o listă a entităților juridice care sunt afiliate instituțiilor și care investesc în securitizări inițiate de către instituții sau în poziții din securitizare emise de SSPE sponsorizate de către instituții;</p> <p>(g) un rezumat al politicilor contabile ale acestora pentru activitatea de securitizare, inclusiv, după caz, o distincție între pozițiile din securitizare și cele din resecuritizare;</p> <p>(h) denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipurile expunerilor pentru care este utilizată fiecare agenție;</p> <p>(i) o descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 5,</p> | <p>administrare a riscurilor și de investiții în legătură cu aceste activități, rolul acestora în tranzacțiile de securitizare și de resecuritizare, dacă utilizează securitizarea simplă, transparentă și standardizată (STS), astfel cum este definită în Regulamentul nr.221/2025 și măsura în care acestea utilizează tranzacțiile de securitizare pentru a transfera riscul de credit al expunerilor securitizate către terți, însoțită, acolo unde este cazul, de o descriere separată a politicii lor de transferare a riscului prin securitizarea sintetică;</p> <p>2) tipul de riscuri la care sunt expuse în activitățile de securitizare și de resecuritizare, în funcție de rangul pozițiilor din securitizare relevante, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STs:</p> <p>a) riscul reținut în tranzacțiile inițiate de către bancă;</p> <p>b) riscul suportat în legătură cu tranzacțiile inițiate de către terți;</p> <p>3) abordările în vederea calculării valorilor ponderate la risc ale expunerilor pe care le aplică activităților lor de securitizare, inclusiv tipurile de poziții din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STs;</p> <p>4) o listă a entităților special constituite în scopul securitizărilor (SSPE) care se încadrează în oricare din următoarele categorii, cu o descriere a tipurilor de expuneri față de aceste SSPE, inclusiv contracte derivate:</p> <p>a) SSPE care achiziționează expuneri generate de către instituția de credit;</p> <p>b) SSPE sponsorizate de către instituția de credit;</p> <p>c) SSPE și alte entități juridice cărora instituțiile de credit le pun la dispoziție servicii conexe securitizării, cum ar fi servicii de consiliere, de administrare a activelor sau de administrare;</p> <p>d) SSPE incluse în perimetrul de consolidare reglementat al instituțiilor de credit;</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe ale ECAI relevante, publicate în conformitate cu litera (h), mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând examinări ale independenței, responsabilității și analizei procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului;</p> <p>(j) separat pentru activitățile din portofoliul de tranzacționare și pentru cele din afara acestuia, valoarea contabilă a expunerilor din securitizare, inclusiv informații din care să reiasă dacă instituțiile au transferat o parte semnificativă a riscului de credit, în conformitate cu articolele 244 și 245, pentru care instituțiile acționează în calitate de inițiator, sponsor sau investitor, separat pentru securitizările tradiționale și cele sintetice și pentru tranzacțiile STS și cele non-STS și defalcat pe tipuri de expuneri din securitizare;</p> <p>(k) pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare, următoarele informații:</p> <p>(i) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare în cazul în care instituțiile acționează în calitate de inițiator sau sponsor și activele ponderate la risc și cerințele de capital aferente acestora în funcție de abordările în materie de reglementare, inclusiv expunerile deduse din fondurile proprii sau cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 %, defalcate în securitizări tradiționale și sintetice, respectiv în expuneri din securitizare și din resecritizare, separat pentru pozițiile STS și cele non-STS, cu o defalcare suplimentară într-un număr semnificativ de intervale de ponderi de risc sau de cerințe de capital și în funcție de abordarea utilizată în vederea calculării cerințelor de capital;</p> <p>(ii) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare în cazul în care instituțiile acționează în calitate de investitor și activele ponderate la risc și cerințele de capital aferente acestora în funcție de abordările în materie de reglementare, inclusiv expunerile deduse din fondurile proprii sau cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 %, defalcate în securitizări tradiționale și sintetice, în poziții din securitizare și din resecritizare și, respectiv, în poziții STS și</p> | <p>5) o listă a tuturor entităților juridice cu privire la care instituțiile de credit au comunicat că au oferit sprijin;</p> <p>6) o listă a entităților juridice care sunt afiliate băncilor și care investesc în securitizări inițiate de către bănci sau în poziții din securitizare emise de SSPE sponsorizate de către instituțiile de credit;</p> <p>7) un rezumat al politicilor contabile ale acestora pentru activitatea de securitizare, inclusiv, după caz, o distincție între pozițiile din securitizare și cele din resecritizare;</p> <p>8) denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipurile expunerilor pentru care este utilizată fiecare agenție;</p> <p>9) o descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe ale ECAI relevante, publicate în conformitate cu subpunctul 8) de la prezentul punct, mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând examinări ale independenței, responsabilității și analizei procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului;</p> <p>10) separat pentru activitățile din portofoliul de tranzacționare și pentru cele din afara acestuia, valoarea contabilă a expunerilor din securitizare, inclusiv informații din care să rezulte dacă instituțiile de credit au transferat o parte semnificativă a riscului de credit, în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 221/2025, pentru care instituțiile de credit acționează în calitate de inițiator, sponsor sau investitor, separat pentru securitizările tradiționale și cele sintetice și pentru tranzacțiile STS și cele non-STS și defalcat pe tipuri de expuneri din securitizare;</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>non-STS, cu o defalcare suplimentară într-un număr semnificativ de intervale de ponderi de risc sau de cerințe de capital și în funcție de abordarea utilizată în vederea calculării cerințelor de capital;</p> <p>(l) pentru expunerile securitizate de instituție, cuantumul expunerilor aflate în stare de nerambursare și cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate de instituție pe parcursul perioadei curente, ambele defalcate pe tipuri de expunere.</p> <p><a href="#">▼M17</a></p> | <p>11) pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare, următoarele informații:</p> <p>a) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare în cazul în care instituțiile de credit acționează în calitate de inițiator sau sponsor și activele ponderate la risc și cerințele de capital aferente acestora în funcție de abordările în materie de reglementare, inclusiv expunerile deduse din fondurile proprii sau cărora li se aplică o pondere de risc de 1 000 %, defalcate în securitizări tradiționale și sintetice, respectiv în expuneri din securitizare și din resecuritizare, separat pentru pozițiile STS și cele non-STS, cu o defalcare suplimentară într-un număr semnificativ de intervale de ponderi de risc sau de cerințe de capital și în funcție de abordarea utilizată în vederea calculării cerințelor de capital;</p> <p>b) cuantumul agregat al pozițiilor din securitizare în cazul în care instituțiile de credit acționează în calitate de investitor și activele ponderate la risc și cerințele de capital aferente acestora în funcție de abordările în materie de reglementare, inclusiv expunerile deduse din fondurile proprii sau cărora li se aplică o pondere de risc de 1 000 %, defalcate în securitizări tradiționale și sintetice, în poziții din securitizare și din resecuritizare și, respectiv, în poziții STS și non-STS, cu o defalcare suplimentară într-un număr semnificativ de intervale de ponderi de risc sau de cerințe de capital și în funcție de abordarea utilizată în vederea calculării cerințelor de capital;</p> <p>12) pentru expunerile securitizate de bancă, cuantumul expunerilor aflate în stare de nerambursare și cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate de instituția de credit pe parcursul perioadei curente, ambele defalcate pe tipuri de expunere.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Articolul 449a Publicarea de informații privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (riscurile ESG)</b></p> <p>(1) Instituțiile publice informații privind riscurile ESG, făcând distincție între riscurile de mediu, sociale și de guvernanta și riscurile fizice și de tranziție în cazul riscurilor de mediu.</p> <p>(2) În sensul alineatului (1), instituțiile publice informații privind riscurile ESG, inclusiv:</p> <p>(a) cuantumul total al expunerilor față de entități din sectorul combustibililor fosili;</p> <p>(b) modul în care instituțiile integrează riscurile ESG identificate în strategia lor de afaceri și în procesele lor, precum și guvernanta și gestionarea riscurilor.</p>                                                                                                                        | <p><b>70<sup>3</sup>.</b> Instituțiile de credit publică informații privind riscurile ESG, făcând distincție între riscurile de mediu, sociale și de guvernanta și riscurile fizice și de tranziție în cazul riscurilor de mediu.</p> <p><b>70<sup>4</sup>.</b> În sensul punctului 70<sup>3</sup> instituțiile de credit publică informații privind riscurile ESG, inclusiv:</p> <p>1) cuantumul total al expunerilor față de entități din sectorul combustibililor fosili;</p> <p>2) modul în care instituțiile de credit integrează riscurile ESG identificate în strategia de afaceri și în procesele lor, precum și guvernanta și gestionarea riscurilor.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |
| <p>(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza formatele uniforme de publicare a informațiilor, astfel cum se prevede la articolul 434a, pentru riscurile ESG, asigurându-se că acestea sunt în concordanță cu principiul proporționalității și că îl respectă și evitând totodată duplicarea cerințelor privind publicarea de informații deja stabilite în alte acte relevante din dreptul Uniunii. Formatele respective nu impun publicarea de informații în plus față de informațiile de raportat autorităților competente în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (h) și în seama în special de dimensiunea și complexitatea instituției și de expunerea relativă la riscurile ESG a instituțiilor mici și cu grad redus de complexitate care fac obiectul articolului 433b.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Normă UE neaplicabilă        | Vizează atribuțiile ABE                                                                       |
| <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf din prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p><a href="#">▼M17</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Normă UE neaplicabilă        | Vizează competențele Comisiei Europene                                                        |
| <p><b>Articolul 449b Publicarea de informații privind expunerile agregate față de entități din sistemul bancar paralel</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p><b>70<sup>5</sup>.</b> Instituțiile de credit publică informațiile privind expunerea lor agregată față de entități din sectorul bancar paralel, astfel cum se menționează în actele</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Instituțiile publică informațiile privind expunerea lor agregată față de entități din sectorul bancar paralel, astfel cum se menționează la articolul 394 alineatul (2) al doilea paragraf.</p> <p><a href="#">▼M8</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la expunerile mari.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              |                                                                                               |
| <p><b>Articolul 450 Publicarea de informații privind politica de remunerare</b></p> <p>(1) Instituțiile publică următoarele informații referitoare la politica și practicile lor de remunerare pentru acele categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor:</p> <p>(a) informații privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum și numărul de ședințe organizate de principalul organ de supraveghere a remunerării pe parcursul exercițiului financiar, incluzând, dacă este cazul, informații referitoare la componența și mandatul comitetului de remunerare, la consultantul extern ale cărui servicii au fost utilizate pentru determinarea politicii de remunerare și la rolul deținătorilor de interese relevanți;</p> <p>(b) informații cu privire la legătura dintre remunerația membrilor personalului și rezultatele acestora;</p> <p>(c) cele mai importante caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare, incluzând informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri, politica de amânare și criteriile de intrare în drepturi;</p> <p>(d) raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă, stabilite în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) litera (g) din Directiva 2013/36/UE;</p> <p>(e) informații privind criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației;</p> <p>(f) principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării oricărui alte beneficii de tip non-cash;</p> <p>(g) informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate;</p> | <p><b>54.</b> Instituțiile de credit publică, cel puțin, următoarele informații referitoare la politica și practicile de remunerare pentru acele categorii de personal, menționate la art.39 alin.(11) din Legea nr.202/2017 ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit:</p> <p>1) informații privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum și numărul de ședințe organizate de Consiliul <i>instituției de credit</i> și, după caz, de comitetul de remunerare pe parcursul exercițiului financiar, incluzând, dacă este cazul, informații referitoare la componența și mandatul comitetului de remunerare și/sau la consultantul extern ale cărui servicii au fost utilizate pentru determinarea politicii de remunerare și la rolul persoanelor interesate relevante;</p> <p>2) informația privind corelația dintre remunerația totală și performanță;</p> <p>3) cele mai importante caracteristici de proiectare a sistemului de remunerare, incluzând informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri, <i>politica de amânare</i> a remunerației variabile și criteriile de intrare în drepturi;</p> <p>4) raporturile dintre componentele fixă și cea variabilă ale remunerației totale, stabilite de bancă în conformitate cu art.39 alin.(1) lit.h) din Legea nr.202/2017;</p> <p>5) informații cu privire la criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației;</p> | Compatibil                   | Regulamentul nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>(h) informații cantitative agregate privind remunerația, pentru membrii conducerii superioare și membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, cu indicarea următoarelor elemente:</p> <p>(i) sumele aferente remunerației acordate pentru exercițiul financiar, defalcate pe remunerație fixă – incluzând o descriere a componentelor fixe – și variabilă, și numărul de beneficiari;</p> <p>(ii) sumele și formele remunerației variabile acordate, defalcate pe numerar, acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente, separat pentru partea plătită în avans și pentru partea amânată;</p> <p>(iii) sumele remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare, defalcate pe suma datorată aferentă exercițiului financiar și suma datorată aferentă anilor următori;</p> <p>(iv) suma remunerației amânate datorate aferente exercițiului financiar care este plătită în cursul exercițiului financiar și este redusă prin intermediul ajustărilor de performanță;</p> <p>(v) remunerațiile variabile garantate acordate în cursul exercițiului financiar și numărul beneficiarilor acestor remunerații;</p> <p>(vi) plățile compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar;</p> <p>(vii) sumele plăților compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar, defalcate pe sume plătite în avans și sume amânate, numărul de beneficiari ai respectivelor plăți și cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane;</p> <p>(i) numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de cel puțin 1 milion EUR per exercițiu financiar, defalcate pe intervale salariale de 500 000 EUR pentru remunerațiile între 1 milion EUR și 5 milioane EUR și pe intervale salariale de 1 milion EUR pentru remunerațiile mai mari sau egale cu 5 milioane EUR;</p> <p>(j) la cererea statului membru sau a autorității competente relevante, remunerația totală pentru fiecare membru al organului de conducere sau al conducerii superioare;</p> <p>(k) informații din care să reiasă dacă instituția beneficiază sau nu de derogarea prevăzută la articolul 94 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE.</p> | <p>6) principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării altor beneficii nebănești;</p> <p>7) informații cantitative agregate privind remunerația, repartizate pe domenii de activitate;</p> <p>8) informații cantitative agregate privind remunerația pentru membrii conducerii superioare și categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit, cu indicarea următoarelor elemente:</p> <p>a) sumele aferente remunerației <i>acordate</i> pentru exercițiul financiar, defalcate pe remunerație fixă - <i>incluzând o descriere a componentelor fixe</i> - și variabile și numărul de beneficiari;</p> <p>b) sumele și formele remunerației variabile <i>acordate</i>, defalcate pe numerar, acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente, <i>separat pentru partea plătită în avans și pentru partea amânată</i>;</p> <p>c) sumele remunerației amânate- <i>acordate pentru perioadele de performanță anterioare, defalcate pe suma datorată aferentă exercițiului financiar și suma datorată aferentă anilor următori</i>;</p> <p>d) sumele remunerației amânate acordate pe parcursul <i>exercițiului</i> financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță;</p> <p>e) <i>remunerațiile variabile garantate acordate în cursul exercițiului financiar și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți</i>;</p> <p>e<sup>1</sup>) <i>suma plăților compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar</i>;</p> <p>f) sumele plăților, <i>acordate pe parcursul exercițiului financiar, defalcate pe sume plătite în avans și sume amânate</i>, numărul de beneficiari ai respectivelor plăți și cea mai mare plată de acest tip acordată unei singure persoane;</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>În sensul literei (k) de la primul paragraf al prezentului alineat, instituțiile care beneficiază de o astfel de derogare trebuie să indice dacă beneficiază de derogarea respectivă în temeiul articolului 94 alineatul (3) litera (a) și/sau litera (b) din Directiva 2013/36/UE. De asemenea, acestea trebuie să indice pentru care dintre principiile în materie de remunerații aplică derogarea (derogările), numărul de membri ai personalului care beneficiază de derogare (derogări) și remunerațiile totale ale acestora, defalcate în remunerații fixe și remunerații variabile.</p> <p>(2) Pentru instituțiile mari, informațiile cantitative privind remunerarea organismului de administrare colectivă al instituțiilor menționate la acest articol trebuie, de asemenea, puse la dispoziția publicului, făcându-se diferența între membrii executivi și cei neexecutivi.</p> <p>Instituțiile trebuie să se conformeze cerințelor prevăzute la prezentul articol într-o modalitate care să fie corespunzătoare mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora și care să nu aducă atingere Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului (<a href="#">38</a>).</p> | <p>9) <i>numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de cel puțin, echivalentul în MDL a 1 milion euro pe exercițiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500 000 de euro echivalent în MDL pentru remunerațiile între echivalentul în MDL a 1 milion de euro și echivalentul în MDL a 5 milioane de euro și pe intervale salariale de 1 milion de euro echivalent în MDL pentru remunerațiile mai mari sau egale cu 5 milioane de euro echivalent în MDL;</i></p> <p>10) <i>remunerația agregată pentru fiecare membru al organului de conducere, precum și pentru conducerea superioară;</i></p> <p>11) informațiile din care să rezulte dacă în raport cu instituția de credit se aplică art.39 alin.2<sup>1</sup> din Legea nr. 202/2017.</p> <p><i>Modificat prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> <p>54<sup>1</sup>. În sensul punctului 54 subpunctul 11) instituțiile de credit trebuie să indice dacă beneficiază de excepția respectivă în conformitate cu art. 39 alin.(2<sup>1</sup> ) lit.a) și/sau lit.b) din Legea nr.202/2017. Instituțiile de credit trebuie să indice pentru care dintre principiile în materie de remunerații aplică excepția/excepțiile, numărul de membri ai personalului care beneficiază de excepția/excepțiile și remunerațiile totale ale acestora, defalcate în remunerații fixe și remunerații variabile.</p> <p>54<sup>2</sup>. Pentru instituțiile mari, informațiile cantitative privind remunerarea organismului de administrare colectivă trebuie, de asemenea, puse la dispoziția publicului, făcându-se diferența între membrii executivi și cei neexecutivi.</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p><b>54<sup>3</sup>.</b> Instituțiile de credit trebuie să se conformeze cerințelor prevăzute la punctele 54 - 54<sup>2</sup> în așa mod în cât să fie corespunzătoare cu mărimea și organizarea internă a instituției de credit și cu natura, amploarea și complexitatea activităților acesteia și care să nu aducă atingere Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p><b>Articolul 451 Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier</b></p> <p>(1) Instituțiile care intră sub incidența părții a șaptea fac publice următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu articolul 429, precum și privind modul în care gestionează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier:</p> <p>(a) indicatorul efectului de levier și modul în care instituțiile aplică articolul 499 alineatul (2);</p> <p>(b) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale menționat la articolul 429 alineatul (4), precum și o reconciliere a indicatorului de măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;</p> <p>(c) după caz, valoarea expunerilor calculate în conformitate cu articolul 429 alineatul (8), cu articolul 429a alineatul (1) și indicatorul efectului de levier ajustat, calculat în conformitate cu articolul 429a alineatul (7);</p> <p>(d) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;</p> <p>(e) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat;</p> <p><a href="#"><b>▼M17</b></a></p> <p>(f) cuantumul cerințelor de fonduri proprii suplimentare pe baza procesului de supraveghere, astfel cum sunt menționate la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE,</p> | <p><b>71. Instituțiile de credit</b> publică următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu <i>Regulamentul nr. 176/2025</i>:</p> <p>1) indicatorul efectului de levier;</p> <p>2) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale, precum și o reconciliere a indicatorului de măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;</p> <p>3) după caz, valoarea expunerilor calculate în conformitate cu punctul 17 și punctul 19 din <i>Regulamentul nr. 175/2025</i> și indicatorul efectului de levier ajustat, calculat în conformitate de punctul 23 din <i>Regulamentul nr. 176/2025</i>;</p> <p>4) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv.</p> <p>5) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat;</p> <p>6) cuantumul cerințelor de fonduri proprii suplimentare pe baza procesului de supraveghere, astfel cum sunt menționate la art. 139 alin.(3) lit.a) din <i>Legea nr. 202/2017, pentru a aborda riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și componența acestui cuantum.</i></p> | Compatibil                   | <p><b>Comentariu.</b></p> <p>Articolul 451 alineatul (1) litera (a) a fost transpus doar parțial, deoarece trimiterea la articolul 499 alineatul (2) din CRR reprezintă o dispoziție tranzitorie. Această dispoziție a permis instituțiilor, exclusiv în perioada 1 ianuarie 2014 – 31 decembrie 2021, să aleagă publicarea informațiilor privind indicatorul efectului de levier fie în baza uneia dintre definițiile indicatorului de măsurare a capitalului prevăzute la articolul 499 alineatul (1) literele (a) și (b), fie în baza ambelor definiții. Întrucât perioada de aplicare a acestei dispoziții tranzitorii a expirat, aceasta nu a fost preluată în proiectul de regulament.</p> |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>pentru a aborda riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și compoziția acestui cuantum.</p> <p>▼M8</p> <p>(2) Instituțiile de credit pentru dezvoltare publică, astfel cum sunt definite la articolul 429a alineatul (2), trebuie să publice indicatorul efectului de levier fără ajustarea indicatorului de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) primul paragraf litera (d).</p> <p>(3) Pe lângă cele prevăzute în prezentul articol alineatul (1) literele (a) și (b), instituțiile mari publică rata efectului de levier și defalcarea indicatorului de măsurare a expunerii totale menționat la articolul 429 alineatul (4) pe baza mediilor calculate în conformitate cu actele de punere în aplicare menționate la articolul 430 alineatul (7).</p>                                                                                                                                        | <p><i>Completat prin „Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> <p><b>70<sup>6</sup>.</b> Instituțiile de credit pentru dezvoltare publică, astfel cum sunt definite în actele normative al Băncii Naționale a Moldovei privind efectul de levier, trebuie să publice indicatorul efectului de levier fără ajustarea indicatorului de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu actele normative al Băncii Naționale a Moldovei privind efectul de levier.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> <p><b>72.</b> Pe lângă cele prevăzute la punctul 71 subpunctele 1) și 2) instituțiile mari publică rata efectului de levier și defalcarea indicatorului de măsurare a expunerii totale menționat la punctele 9 - 11 din Regulamentul nr. 176/2025.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |
| <p><b>Articolul 451a Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate</b></p> <p>(1) Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea publică informații privind indicatorul lor de acoperire a necesarului de lichiditate, indicatorul de finanțare stabilă netă și administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu prezentul articol.</p> <p>(2) Instituțiile publică următoarele informații privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat în conformitate cu actul delegat menționat la articolul 460 alineatul (1):</p> <p>(a) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(b) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, incluse în rezerva de lichidități în</p> | <p><b>73.</b> Instituțiile de credit trebuie să facă publice următoarele informații în conformitate cu Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 329/2024 (în continuare - Regulamentul nr.329/2024):</p> <p>1) informațiile privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate:</p> <p>a) media sau, după caz, mediile indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>b) media sau, după caz, mediile activelor lichide totale, după aplicarea ajustărilor relevante, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>temeiul actului delegat menționat la articolul 460 alineatul (1), pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante, și o descriere a compoziției respectivei rezerve de lichidități;</p> <p>(c) mediile ieșirilor lor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, calculate în conformitate cu actul delegat menționat la articolul 460 alineatul (1), pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante, și o descriere a compoziției acestora.</p> <p>(3) Instituțiile publică următoarele informații privind indicatorul lor de finanțare stabilă netă, calculat în conformitate cu partea a șasea titlul IV:</p> <p>(a) cifrele de la sfârșitul trimestrului ale indicatorului lor de finanțare stabilă netă calculat în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 2 pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>(b) o descriere a cuantumului finanțării stabile disponibile, calculat în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 3;</p> <p>(c) o descriere a cuantumului finanțării stabile obligatorii, calculat în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4.</p> <p>(4) Instituțiile fac publice modalitățile, sistemele, procesele și strategiile instituite pentru identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului lor de lichiditate în conformitate cu articolul 86 din Directiva 2013/36/UE.</p> <p><a href="#">▼M17</a></p> | <p>12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante, și o descriere a compoziției respectivei rezerve de lichidități;</p> <p>c) mediile ieșirilor de lichidități, ale intrărilor de lichidități și ale ieșirilor nete de lichidități, pe baza observărilor de la sfârșit de lună în perioada precedentelor 12 luni pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante, și o descriere a compoziției acestora.</p> <p>2) informațiile privind indicatorul de finanțare stabilă netă:</p> <p>a) cifrele de la sfârșitul trimestrului ale indicatorului de finanțare stabilă netă calculat în conformitate cu prevederile Capitolului I din Regulamentul nr. 329/2024 pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante;</p> <p>b) o descriere a cuantumului finanțării stabile disponibile calculat în conformitate cu prevederile Capitolului II din Regulamentul nr. 329/2024;</p> <p>c) o descriere a cuantumului finanțării stabile obligatorii, calculat în conformitate cu prevederile Capitolului III din Regulamentul nr. 329/2024.</p> <p><b>74.</b> Instituțiile de credit trebuie să publice modalitățile, sistemele, procesele și strategiile instituite pentru identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului de lichiditate în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017 și ale Regulamentului nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |
| <p><b>Articolul 451b Publicarea de informații privind expunerile la cryptoactive și activitățile conexe</b></p> <p>(1) Instituțiile publică următoarele informații privind cryptoactivele și serviciile de cryptoactive, precum și orice alte activități legate de cryptoactive:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p><b>75.</b> Instituțiile de credit publică următoarele informații privind cryptoactivele și serviciile de cryptoactive, precum și orice alte activități legate de cryptoactive:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>(a) cuantumurile directe și indirecte ale expunerilor în legătură cu criptoactivele, inclusiv componentele brute lungi și scurte ale expunerilor nete;</p> <p>(b) cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional;</p> <p>(c) clasificarea contabilă a expunerilor la criptoactive;</p> <p>(d) o descriere a activităților economice legate de criptoactive și a impactului acestora asupra profilului de risc al instituției;</p> <p>(e) o descriere specifică a politicilor lor de gestionare a riscurilor legate de expunerile la criptoactive și de serviciile de criptoactive. În sensul primului paragraf litera (d) de la prezentul alineat, instituțiile furnizează informații mai detaliate cu privire la activitățile comerciale semnificative, inclusiv emiterea de tokenuri semnificative raportate la active și de tokenuri de monedă electronică semnificative și furnizarea de servicii de criptoactive în temeiul articolelor 60 și 61 din Regulamentul (UE) 2023/1114.</p> <p>(2) Instituțiile nu aplică excepția prevăzută la articolul 432 în sensul cerințelor de publicare prevăzute la alineatul (1) de la prezentul articol.</p> <p><a href="#">▼M8</a></p> | <p>1) cuantumurile directe și indirecte ale expunerilor în legătură cu criptoactivele, inclusiv componentele brute lungi și scurte ale expunerilor nete;</p> <p>2) cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional;</p> <p>3) clasificarea contabilă a expunerilor la criptoactive;</p> <p>4) o descriere a activităților economice legate de criptoactive și a impactului acestora asupra profilului de risc al instituției;</p> <p>5) o descriere specifică a politicilor de gestionare a riscurilor legate de expunerile la criptoactive și de serviciile de criptoactive.</p> <p>76. În sensul punctului 75 subpunctul 4), instituțiile de credit vor furniza informații mai detaliate cu privire la activitățile comerciale semnificative, inclusiv emiterea de tokenuri semnificative raportate la active și de tokenuri de monedă electronică semnificative și furnizarea de servicii de criptoactive astfel cum este prevăzut în actele normative care reglementează piața criptoactivelor.</p> <p>77. Excepția prevăzută la punctul 5 nu se aplică în cazul cerințelor de publicare prevăzute la punctul 75 și punctul 76.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |
| <b>TITLUL III CERINȚE DE CALIFICARE PENTRU UTILIZAREA ANUMITOR INSTRUMENTE SAU METODOLOGII</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                              |               |
| <p><b>Articolul 452 Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit</b></p> <p>Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit fac publice următoarele informații:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p><b>78.</b> Instituțiile de credit care calculează valoarea expunerilor ponderate la risc pentru riscul de credit conform abordării IRB fac publice următoarele informații:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Compatibil</p>            |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>(a) aprobarea autorității competente pentru utilizarea abordării sau aprobarea tranziției către respectiva abordare;</p> <p>(b) pentru fiecare clasă de expuneri menționată la articolul 147, procentul din valoarea totală a expunerii pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării standardizate prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 sau al abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3, precum și partea din fiecare clasă de expuneri care face obiectul unui plan de implementare; în cazul în care au primit aprobarea de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, instituțiile publică separat procentul din valoarea totală a expunerii pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul acestei aprobări;</p> <p>(c) mecanismele de control pentru sistemele de rating în diferitele etape ale elaborării, controalelor și modificărilor modelului, care cuprind informații cu privire la:</p> <p>(i) relația dintre funcția de administrare a riscurilor și funcția de audit intern;</p> <p>(ii) revizuirea sistemului de rating;</p> <p>(iii) procedura de asigurare a independenței funcției responsabile cu revizuirea modelelor față de funcțiile responsabile de elaborarea modelelor;</p> <p>(iv) procedura de asigurare a răspunderii funcțiilor responsabile cu elaborarea și revizuirea modelelor;</p> <p>(d) rolul funcțiilor implicate în elaborarea, aprobarea și modificarea ulterioară a modelelor de calcul al riscului de credit;</p> <p>(e) sfera și conținutul principal al raportării legate de modelele de calcul al riscului de credit;</p> <p>(f) o descriere a procesului de rating intern pe clasă de expuneri, inclusiv numărul de modele principale utilizate cu privire la fiecare portofoliu și o discuție succintă privind principalele diferențe dintre modelele din cadrul aceluiași portofoliu, cuprinzând:</p> <p>(i) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare, care includ informații privind modul în care probabilitățile de nerambursare sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, existența eventuală a unor praguri de reglementare și factorii determinanți</p> | <p>1) aprobarea Băncii Naționale a Moldovei pentru utilizarea abordării sau aprobarea tranziției către respectiva abordare;</p> <p>2) pentru fiecare clasă de expuneri prevăzută în capitolul II, secțiunea a 4-a din Regulamentul nr. 162/2026, procentul din valoarea totală a expunerii pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării standardizate prevăzută în Regulamentul nr. 111/2018 sau al abordării IRB prevăzute în Regulamentul nr. 162/2026 precum și partea din fiecare clasă de expuneri care face obiectul unui plan de implementare;</p> <p>În cazul în care au obținut aprobarea de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, instituțiile de credit publică separat procentul din valoarea totală a expunerii pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul acestei aprobări;</p> <p>3) mecanismele de control pentru sistemele de rating în diferitele etape ale elaborării, controalelor și modificărilor modelului, care cuprind informații cu privire la:</p> <p>a) relația dintre funcția de administrare a riscurilor și funcția de audit intern;</p> <p>b) revizuirea sistemului de rating;</p> <p>c) procedura de asigurare a independenței funcției responsabile cu revizuirea modelelor față de funcțiile responsabile de elaborarea modelelor;</p> <p>d) procedura de asigurare a răspunderii funcțiilor responsabile cu elaborarea și revizuirea modelelor;</p> <p>4) rolul funcțiilor implicate în elaborarea, aprobarea și modificarea ulterioară a modelelor de calcul al riscului de credit;</p> <p>5) sfera și conținutul principal al raportării legate de modelele de calcul al riscului de credit;</p> <p>6) o descriere a procesului de rating intern pe clasă de expuneri, inclusiv numărul de modele principale</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>pentru diferențele observate între probabilitatea de nerambursare și ratele de nerambursare reale cel puțin pentru ultimele trei perioade;</p> <p>(ii) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea pierderii în caz de nerambursare, cum ar fi metode pentru calculul încetinerii pierderii în caz de nerambursare, modul în care este estimată pierderea în caz de nerambursare pentru portofoliile cu frecvență de rambursare scăzută și intervalul de timp dintre evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii;</p> <p>(iii) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea factorilor de conversie, inclusiv ipotezele utilizate la derivarea acestor variabile;</p> <p>(g) dacă este cazul, următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri menționată la articolul 147:</p> <p>(i) expunerea lor bilanțieră brută;</p> <p>(ii) valorile expunerilor extrabilanțiere ale acestora înainte de aplicarea factorului de conversie relevant;</p> <p>(iii) expunerea lor după aplicarea factorului de conversie relevant și diminuarea riscului de credit;</p> <p>(iv) în vederea unei diferențieri corespunzătoare a riscului de credit, modelele, parametrii sau datele de intrare care sunt relevante pentru înțelegerea ponderării riscului și valorile expunerilor la risc rezultate, prezentate pentru un număr suficient de clase de rating ale debitorilor (inclusiv starea de nerambursare);</p> <p>(v) separat pentru acele clase de expuneri în legătură cu care instituțiile au primit aprobarea de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor și pentru expunerile pentru care instituțiile nu utilizează astfel de estimări, valorile menționate la punctele (i)-(iv) care fac obiectul acestei aprobări;</p> <p>(h) estimările realizate de instituții ale probabilităților de nerambursare în raport cu rata efectivă de nerambursare pentru fiecare clasă de expuneri pe o perioadă mai lungă, publicând separat informații despre intervalul probabilității de nerambursare, echivalentul ratingului extern, media ponderată și media aritmetică a probabilității de nerambursare, numărul de debitori la sfârșitul anului anterior și al anului care face obiectul revizuirii, numărul</p> | <p>utilizate cu privire la fiecare portofoliu și o discuție succintă privind principalele diferențe dintre modelele din cadrul aceluiași portofoliu, cuprinzând:</p> <p>a) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare, care includ informații privind modul în care probabilitățile de nerambursare sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, existența eventuală a unor praguri de reglementare și factorii determinanți pentru diferențele observate între probabilitatea de nerambursare și ratele de nerambursare reale cel puțin pentru ultimele trei perioade;</p> <p>b) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea pierderii în caz de nerambursare, cum ar fi metode pentru calculul încetinerii pierderii în caz de nerambursare, modul în care este estimată pierderea în caz de nerambursare pentru portofoliile cu frecvență de rambursare scăzută și intervalul de timp dintre evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii;</p> <p>c) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea factorilor de conversie, inclusiv ipotezele utilizate la derivarea acestor variabile;</p> <p>7) dacă este cazul, următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri menționată la punctele 142-159 din Regulamentul nr. 162/2026:</p> <p>a) expunerea bilanțieră brută;</p> <p>b) valorile expunerilor extrabilanțiere înainte de aplicarea factorului de conversie relevant;</p> <p>c) expunerea după aplicarea factorului de conversie relevant și diminuarea riscului de credit;</p> <p>d) în vederea unei diferențieri corespunzătoare a riscului de credit, modelele, parametrii sau datele de intrare care sunt relevante pentru înțelegerea ponderării riscului și valorile expunerilor la risc rezultate, prezentate</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>debitorilor aflați în stare de nerambursare, inclusiv noii debitori în stare de nerambursare, precum și rata de nerambursare istorică medie anuală.</p> <p>În sensul literei (b) de la prezentul articol, instituțiile utilizează valoarea expunerii, astfel cum este definită la articolul 166.</p>                                                                                                                                                       | <p>pentru un număr suficient de clase de rating ale debitorilor (inclusiv starea de nerambursare);</p> <p>e) separat pentru acele clase de expuneri în legătură cu care instituțiile de credit au primit aprobarea de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor și pentru expunerile pentru care instituțiile de credit nu utilizează astfel de estimări, valorile menționate la lit. a) – d) care fac obiectul acestei aprobări;</p> <p>8) estimările realizate de instituțiile de credit ale probabilităților de nerambursare în raport cu rata efectivă de nerambursare pentru fiecare clasă de expuneri pe o perioadă mai lungă, publicând separat informații despre intervalul probabilității de nerambursare, echivalentul ratingului extern, media ponderată și media aritmetică a probabilității de nerambursare, numărul de debitori la sfârșitul anului anterior și al anului care face obiectul revizuirii, numărul debitorilor aflați în stare de nerambursare, inclusiv noii debitori în stare de nerambursare, precum și rata de nerambursare istorică medie anuală.</p> <p>79. În sensul punctului 78 subpunctul 2), instituțiile de credit utilizează valoarea expunerii, astfel cum este definită la punctele 142-159 din Regulamentul nr.162/2026.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |
| <p><b>Articolul 453 Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit</b></p> <p>Instituțiile care utilizează tehnici de diminuare a riscului de credit trebuie să facă publice următoarele informații:</p> <p>(a) caracteristicile esențiale ale politicilor și proceselor aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care instituțiile recurg la compensarea bilanțieră;</p> | <p><b>63. Instituțiile de credit</b> care utilizează tehnici de diminuare a riscului vor publica următoarele informații:</p> <p>1) caracteristicile esențiale ale politicilor și proceselor aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care instituția de credit utilizează aceste compensări;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>(b) caracteristicile esențiale ale politicilor și proceselor pentru evaluarea și administrarea garanțiilor reale eligibile;</p> <p>(c) o descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de instituție pentru diminuarea riscului de credit;</p> <p>(d) pentru garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit utilizate ca protecție a creditului, principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, utilizate pentru reducerea cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate ca parte a structurilor de securitizare sintetică;</p> <p>(e) informații despre concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului de credit;</p> <p>(f) pentru instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate sau conform abordării IRB, valoarea totală a expunerii care nu beneficiază de nicio protecție eligibilă a creditului și valoarea totală a expunerii care beneficiază de o protecție a creditului eligibilă, după aplicarea ajustărilor de volatilitate; publicarea stabilită la prezenta literă se efectuează separat pentru credite și titlurile de datorie și include o defalcare a expunerilor intrate în stare de nerambursare;</p> <p>(g) factorul de conversie corespunzător și diminuarea riscului de credit asociată expunerii, precum și incidența tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu și fără efectul de substituție;</p> <p>(h) pentru instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate, valoarea expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere pe clase de expuneri înainte și după aplicarea factorilor de conversie și a unei eventuale diminuări a riscului de credit asociat;</p> <p>(i) pentru instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate, valoarea ponderată la risc a expunerii și raportul dintre respectiva valoare ponderată la risc a expunerii și valoarea expunerii după aplicarea factorului de conversie corespunzător și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit asociate expunerii; publicarea stabilită la această literă se efectuează separat pentru fiecare clasă de expuneri;</p> <p>(j) pentru instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB, valoarea ponderată la risc a</p> | <p>2) caracteristicile esențiale ale politicilor și proceselor aplicate pentru evaluarea și administrarea garanțiilor reale eligibile;</p> <p>3) o descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de bancă pentru diminuarea riscului de credit;</p> <p>4) pentru garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit utilizate ca protecție a creditului, principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, utilizate pentru reducerea cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate ca parte a structurilor de securitizare sintetică;</p> <p>5) informații despre concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului de credit;</p> <p>6) pentru instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării standardizate sau conform abordării IRB, valoarea totală a expunerii care nu beneficiază de nicio protecție eligibilă a creditului și valoarea totală a expunerii care beneficiază de o protecție a creditului eligibilă, după aplicarea ajustărilor de volatilitate. Cerințele de publicarea stabilite în prezentul subpunct se efectuează separat pentru credite și titlurile de datorie și include o defalcare a expunerilor intrate în stare de nerambursare;</p> <p>7) factorul de conversie corespunzător și diminuarea riscului de credit asociată expunerii, precum și incidența tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu și fără efectul de substituție.</p> <p><i>Modificat prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> <p><b>63<sup>1</sup>.</b> Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării standardizate trebuie să publice valoarea expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere pe clase de expuneri înainte și</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>expunerii înainte și după recunoașterea impactului diminuării riscului de credit al instrumentelor financiare derivate de credit; în cazul în care au primit aprobarea de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, instituțiile publică informațiile prevăzute la prezenta literă separat pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul acestei aprobări.</p>    | <p>după aplicarea factorilor de conversie și a unei eventuale diminuări a riscului de credit asociat;</p> <p><b>63<sup>2</sup>.</b> Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării standardizate trebuie să publice valoarea ponderată la risc a expunerii și raportul dintre respectiva valoare ponderată la risc a expunerii și valoarea expunerii după aplicarea factorului de conversie corespunzător și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit asociate expunerii. Cerința de publicare stabilită în acest punct se efectuează separat pentru fiecare clasă de expuneri.</p> <p><b>63<sup>3</sup>.</b> Instituțiile de credit care calculează valorile ponderate ale expunerilor la risc conform abordării IRB trebuie să publice valoarea ponderată la risc a expunerii înainte și după recunoașterea impactului diminuării riscului de credit al instrumentelor financiare derivate de credit.</p> <p>În cazul în care instituția de credit a obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare și propriii factori de conversie pentru calculul valorilor ponderate ale expunerilor la risc, instituțiile de credit publică informațiile prevăzute în prezentul punct separat, pentru fiecare clasă de expuneri care face obiectul acestei aprobări.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |
| <p><b>Articolul 454 Publicarea de informații privind utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional</b></p> <p>Instituțiile care utilizează abordările avansate de evaluare descrise la articolele 321-324 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional trebuie să facă publică o descriere a modului în care utilizează asigurările și alte mecanisme de transfer al riscului ca măsură de diminuare a riscului respectiv.</p> | <p><b>83.</b> Instituțiile de credit care utilizează abordările avansate de evaluare astfel cum sunt menționate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional trebuie să facă publică o descriere a modului în care utilizează asigurările și alte mecanisme de transfer al riscului ca măsură de diminuare a riscului respectiv.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| ▼M17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |
| <p><b>Articolul 455 Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piață</b></p> <p>(1) O instituție care utilizează modelele interne menționate la articolul 325az pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață publică:</p> <p>(a) obiectivele sale în cadrul activităților de tranzacționare și procesele puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscului de piață;</p> <p>(b) politicile menționate la articolul 104 alineatul (1) pentru determinarea poziției care urmează să fie inclusă în portofoliul de tranzacționare;</p> <p>(c) o descriere generală a structurii birourilor de tranzacționare care fac obiectul modelelor interne, inclusiv, pentru fiecare birou, o descriere generală a strategiei de afaceri a biroului, a instrumentelor permise în cadrul acestuia și a principalelor tipuri de risc legate de biroul respectiv;</p> <p>(d) o prezentare generală a pozițiilor din portofoliul de tranzacționare care nu sunt acoperite de modelele interne, inclusiv o descriere generală a structurii biroului și a tipurilor de instrumente incluse în cadrul birourilor sau al categoriilor de birouri în conformitate cu articolul 104b;</p> <p>(e) structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de piață, precum și ale guvernantei acestuia;</p> <p>(f) domeniul de aplicare, principalele caracteristici și principalele opțiuni de modelare ale diferitelor modele interne utilizate pentru a calcula cuantumul expunerilor la risc pentru principalele modele utilizate la nivel consolidat, precum și o descriere a măsurii în care respectivele modele interne reprezintă modelele utilizate la nivel consolidat, inclusiv, după caz, o descriere generală a următoarelor:</p> <p>(i) a abordării de modelare utilizate pentru a calcula valoarea la risc condiționată menționată la articolul 325ba alineatul (1) litera (a), inclusiv frecvența actualizării datelor;</p> <p>(ii) a metodologiei utilizate pentru a calcula măsura riscului pentru scenarii de criză menționată la articolul 325ba alineatul (1)</p> | <p><b>80.</b> Instituțiile de credit care utilizează modelele interne menționate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață publică următoarele:</p> <p>1) obiectivele acestora în cadrul activităților de tranzacționare și procesele puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscului de piață;</p> <p>2) politicile pentru determinarea poziției care urmează să fie inclusă în portofoliul de tranzacționare;</p> <p>3) o descriere generală a structurii birourilor de tranzacționare care fac obiectul modelelor interne, inclusiv, pentru fiecare birou, o descriere generală a strategiei de afaceri a biroului, a instrumentelor permise în cadrul acestuia și a principalelor tipuri de risc legate de biroul respectiv;</p> <p>4) o prezentare generală a pozițiilor din portofoliul de tranzacționare care nu sunt acoperite de modelele interne, inclusiv o descriere generală a structurii biroului și a tipurilor de instrumente incluse în cadrul birourilor sau al categoriilor de birouri;</p> <p>5) structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de piață, precum și a guvernantei acestuia;</p> <p>6) domeniul de aplicare, principalele caracteristici și principalele opțiuni de modelare ale diferitelor modele interne utilizate pentru a calcula cuantumul expunerilor la risc pentru principalele modele utilizate la nivel consolidat, precum și o descriere a măsurii în care respectivele modele interne reprezintă modelele utilizate la nivel consolidat, inclusiv, după caz, o descriere generală a următoarelor:</p> <p>a) a abordării de modelare utilizate pentru a calcula valoarea la risc condiționată menționată, inclusiv frecvența actualizării datelor;</p> | Compatibil                   |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <p>litera (b), alta decât specificațiile prevăzute la articolul 325bk alineatul (3);</p> <p>(iii) a abordării de modelare utilizate pentru calcularea cerinței pentru riscul de nerambursare menționate la articolul 325ba alineatul (2), inclusiv frecvența actualizării datelor.</p> <p>(2) Instituțiile publică în mod agregat, pentru toate birourile de tranzacționare acoperite de modelele interne menționate la articolul 325az, următoarele componente, după caz:</p> <p>(a) valoarea cea mai recentă, precum și valoarea cea mai ridicată, cea mai scăzută și cea medie pentru cele 60 de zile lucrătoare anterioare a următoarelor elemente:</p> <p>(i) măsura valorii la risc condiționate nerestricționată menționată la articolul 325bb alineatul (1);</p> <p>(ii) măsura valorii la risc condiționate nerestricționată menționată la articolul 325bb alineatul (1), pentru fiecare categorie generală reglementară de factori de risc;</p> <p>(b) valoarea cea mai recentă, precum și valoarea medie pentru cele 60 de zile lucrătoare anterioare a următoarelor elemente:</p> <p>(i) măsura valorii la risc condiționate menționată la articolul 325bb alineatul (1);</p> <p>(ii) măsura riscului pentru scenarii de criză menționată la articolul 325ba alineatul (1) litera (b);</p> <p>(iii) cerința de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare menționată la articolul 325ba alineatul (2);</p> <p>(iv) suma cerințelor de fonduri proprii menționată la articolul 325ba alineatul (3), inclusiv toate componentele formulei și factorul de multiplicare aplicabil;</p> <p>(c) numărul de depășiri înregistrate în urma testării ex post în cursul celor mai recente 250 de zile lucrătoare, calculat la un interval de 99 de centile, astfel cum se menționează la articolul 325bf alineatul (6).</p> <p>(3) Instituțiile publică la nivel agregat, pentru toate birourile de tranzacționare, cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață care ar fi calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 1a dacă instituțiilor nu li s-ar fi acordat aprobarea de a-și</p> | <p>b) a metodologiei utilizate pentru a calcula măsura riscului pentru scenarii de criză alta decât specificațiile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional;</p> <p>c) a abordării de modelare utilizate pentru calcularea cerinței pentru riscul de nerambursare inclusiv frecvența actualizării datelor.</p> <p><b>81.</b> Instituțiile de credit publică în mod agregat, pentru toate birourile de tranzacționare acoperite de modelele interne menționate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață potrivit, următoarele componente, după caz:</p> <p>1) valoarea cea mai recentă, precum și valoarea cea mai ridicată, cea mai scăzută și cea medie pentru cele 60 de zile lucrătoare anterioare a următoarelor elemente:</p> <p>a) măsura valorii la risc condiționate nerestricționată;</p> <p>b) măsura valorii la risc condiționate nerestricționată pentru fiecare categorie generală reglementară de factori de risc;</p> <p>2) valoarea cea mai recentă, precum și valoarea medie pentru cele 60 de zile lucrătoare anterioare a următoarelor elemente:</p> <p>a) măsura valorii la risc condiționate;</p> <p>b) măsura riscului pentru scenarii de criză;</p> <p>c) cerința de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare;</p> <p>d) suma cerințelor de fonduri proprii, inclusiv toate componentele formulei și factorul de multiplicare aplicabil;</p> <p>3) numărul de depășiri înregistrate în urma testării ex post în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare, calculat la un interval de 99 de centile.</p> <p><b>82.</b> În cazul în care instituția de credit nu a obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei de a utiliza</p> |                              |               |

| 6. Actul Uniunii Europene                                               | 7. Proiectul de act normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8. Gradul de compatibilitate | 9. Observații |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| utiliza modelele interne pentru birourile de tranzacționare respective. | <p>propriile modele interne pentru birourile de tranzacționare aceasta publică, la nivel agregat, pentru toate birourile de tranzacționare, cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață.</p> <p><i>Inclus prin „Proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci”</i></p> |                              |               |