

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) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 (Nr.CELEX: 32013R0575)
2.	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)
3.	Parțial compatibil
4.	Banca Națională a Moldovei
5.	15 Octombrie 2025

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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)	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)		
PARTEA ÎNTĂI DISPOZIȚII GENERALE			
TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII			
▼M8 Articolul 1 Domeniu de aplicare 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: (a) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, ale		Parțial compatibil	Prevederile de la: - lit. (a) <u>au fost transpuse</u> în -Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital; -Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate; - 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
riscului de piață, ale riscului operațional, ale riscului de decontare și ale efectului de levier; (b) cerințe de limitare a expunerilor mari; (c) cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate; (d) cerințe de raportare referitoare la literele (a), (b) și (c); (e) cerințe referitoare la publicarea informațiilor. 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. 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.			- Regulamentul nr.115/2018 cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci; - Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci; - lit. (b) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari; - lit. (c) <u>au fost transpuse</u> în Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci; - lit. (d) au fost transpuse în regulamentele menționate mai sus. - 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.202/2018.
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.		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
Prezentul regulament nu reglementează cerințele de publicare pentru		Norme UE	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
autoritățile competente în domeniul reglementării și al supravegherii prudențiale a instituțiilor, așa cum sunt prevăzute de Directiva 2013/36/UE.		neaplicabile	
Articolul 2 Competențe de supraveghere (1) Pentru asigurarea respectării prezentului regulament, autoritățile competente dețin competențele și urmează procedurile prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în prezentul regulament. (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 (¹) și în prezentul regulament. (3) Pentru asigurarea respectării cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție cooperează între ele.		Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor. Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
(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 (²), și Banca Centrală Europeană, în ceea ce privește aspectele legate de atribuțiile care îi sunt conferite prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului (³), asigură schimbul regulat și fiabil de informații relevante. ▼M9 (5) La aplicarea dispozițiilor prevăzute la articolul 1 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului (⁴) 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 (⁵), tratează firmele de investiții respective ca și când acestea ar fi „instituții” în sensul		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
prezentului regulament.			
Articolul 3 Aplicarea unor cerințe mai stricte de către instituții 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.	3. 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.	Compatibil	Transpusă în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.
Articolul 4 Definiții (1) În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:			
1. „instituție de credit” înseamnă o întreprindere a cărei activitate constă în oricare dintre următoarele: (a) atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;	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”.
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 (⁶), 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: (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; (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		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
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; (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 de supraveghetori, decide astfel pentru a contracara eventualele riscuri de eludare și eventualele riscuri la adresa stabilității financiare a Uniunii; M9 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;			
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	societate de investiții – societate de investiții astfel cum este definită la art.6 din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „societate de

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			investiții”.
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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
Pct.4 abrogat prin M9			
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) (⁷); 6. „întreprindere de reasigurare” înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 13 punctul 4 din Directiva 2009/138/CE;	asigurător/reasigurător – societate care desfășoară activitate de asigurare/reasigurare astfel cum este definit în Legea nr.407/2006 cu privire la asigurări;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea de „asigurător/reasigurător”.
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 (⁸), 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 (⁹);	organism de plasament colectiv (OPC) – 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;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „organism de plasament colectiv (OPC).
8. „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	entitate din sectorul public – un organism administrativ fără caracter comercial subordonat administrațiilor centrale, regionale, autorităților locale sau celor care exercită aceleași atribuții ca și autoritățile regionale și	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate ,

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;	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;		aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „entitate din sectorul public”.
9. „organ de conducere” înseamnă organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;	organ de conducere – 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 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „organ de conducere”.
10. „conducere superioară” înseamnă conducere superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;		Compatibil	Nu este utilizată ca noțiune și este transpusă în reglementările BNM ca referință directă la „consiliul băncii”.
11. „risc sistemic” înseamnă risc sistemic astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 10 din Directiva 2013/36/UE;	risc sistemic – 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”.
Pct. 12. eliminat prin M17 (Regulamentul UE 2024/1623)			
13. „inițiator” înseamnă un inițiator astfel cum este definit la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2017/2402 (¹⁰);		Norme UE netranspuse	Se transpun prin proiectul Hotărârii CE al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului privind tratamentul prudențial al securizărilor”.
14. „sponsor” înseamnă un sponsor astfel cum este definit la articolul 2 punctul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE netranspuse	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
M5 14a. „creditor inițial” înseamnă un creditor inițial astfel cum este definit la articolul 2 punctul 20 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE netranspuse	Proiectul Hotărârii CE al BNM „Pentru aprobarea Regulamentului privind tratamentul prudențial al securitizărilor
M17 15. „întreprindere-mamă” înseamnă o întreprindere care controlează, în sensul punctului 37, una sau mai multe întreprinderi;	întreprindere-mamă – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații: a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială); 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); 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; 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 până 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); e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „întreprindere-mamă”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	(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; f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;		
M17 16. „filială” înseamnă o întreprindere care este controlată, în sensul punctului 37, de o altă întreprindere; filialele unei filiale sunt considerate de asemenea a fi filiale ale întreprinderii care este întreprinderea lor mamă inițială;	filială – persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una dintre situațiile prevăzute la noțiunea "întreprindere-mamă". Filialele unei filiale se consideră filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „filială”.
17. „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;	sucursală – 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”.
M17 18. „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: (a) o prelungire directă a serviciilor bancare; (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; (c) orice altă activitate considerată de ABE similară cu cele menționate la literele (a) și (b);”	întreprindere prestatoare de servicii auxiliare – 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”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
19. „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;	societate de administrare fiduciară a investițiilor – 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 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate de administrare fiduciară a investițiilor”
M17 20. „societate financiară holding” înseamnă o întreprindere care îndeplinește toate condițiile următoare: (a) este o instituție financiară; (b) nu este o societate financiară holding mixtă; (c) are cel puțin o filială care este o instituție; (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, atunci când activitățile respective sunt de aceeași natură cu cele desfășurate de instituții sau de instituții financiare: (i) capitalul propriu al întreprinderii pe baza situației sale consolidate; (ii) activele întreprinderii pe baza situației sale consolidate; (iii) veniturile întreprinderii pe baza situației sale consolidate; (iv) personalul întreprinderii pe baza situației sale consolidate; (v) alți indicatori considerați relevanți de către autoritatea competentă. Autoritatea competentă poate decide că o entitate nu se califică drept societate financiară holding chiar dacă este îndeplinit unul dintre	societate financiară holding – 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
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;			
M17 20a. 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
21. „societate financiară holding mixtă” înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 15 din Directiva 2002/87/CE;	societate financiară holding mixtă – 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;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară holding mixtă”.
22. „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;	societate holding cu activitate mixtă – 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;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate holding cu activitate mixtă”.
23. „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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
24. „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;		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
25. „firmă de investiții recunoscută din țări terțe” înseamnă o firmă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: (a) în cazul în care ar fi stabilită în Uniune, s-ar încadra în definiția firmei de investiții; (b) este autorizată într-o țară terță; (c) intră sub incidența și respectă regulile prudențiale considerate de autoritățile competente ca fiind cel puțin la fel de stricte ca cele prevăzute în prezentul regulament sau în Directiva 2013/36/UE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
M17 26. „instituție financiară” înseamnă o întreprindere care îndeplinește următoarele două condiții: (a) nu este o instituție, un holding pur industrial, o entitate special constituită în scopul securizării, 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; (b) îndeplinește una sau mai multe din următoarele condiții: (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; (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 financiară nonbancară – 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;	Parțial compatibil	Transpusă în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „societate financiară nonbancară”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
societate de administrare a activelor sau o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare;			
M17 26a. „holding pur industrial» înseamnă o întreprindere care îndeplinește toate condițiile următoare: (a) activitate sa principală constă în dobândirea sau posesia de dețineri; (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; (c) nu deține nicio participație într-o entitate din sectorul financiar;”		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
27. „entitate din sectorul financiar” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) o instituție; (b) o instituție financiară; Lit. (c) Eliminat prin M17 (d) o întreprindere de asigurare; (e) o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță; (f) o întreprindere de reasigurare; (g) o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță; (h) o societate holding de asigurare, astfel cum este definită la	entitate din sectorul financiar – oricare dintre următoarele: a) o bancă; b) o societate de investiții; c) o societate financiară nonbancară; d) o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a unei bănci sau societăți de investiții; e) un asigurător; f) un reasigurător; g) o societate holding cu activitate mixtă; h) o societate holding de asigurare și o societate holding de asigurare cu activitate mixtă; i) o întreprindere dintr-un alt stat cu activitate principală	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „entitate din sectorul financiar”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
articolul 212 alineatul (1) litera (f) din Directiva 2009/138/CE; (k) o întreprindere exclusă din domeniul de aplicare al Directivei 2009/138/CE în conformitate cu articolul 4 din directiva menționată; (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;	comparabilă cu a oricăreia dintre entitățile menționate în cadrul definiției respective;		
M17 28. „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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
29. „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; 29a. „firmă de investiții-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o întreprindere-mamă dintr-un stat membru care este o firmă de investiții; 29b. „firmă de investiții-mamă din UE” înseamnă o întreprindere-mamă din UE care este o firmă de investiții; 29c. „instituție de credit-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru care este o instituție de credit; 29d. „instituție de credit-mamă din UE” înseamnă o instituție-mamă din UE care este o instituție de credit;		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
30. „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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
31. „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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
32. „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 înființate în același stat membru;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
33. „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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
34. „contraparte centrală” sau „CPC” înseamnă o CPC astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;	Secțiunea 1. Domeniu de aplicare și noțiuni 3. În sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni: contraparte centrală (CPC) - 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;	Compatibil	Definiția a fost transpusă în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci conform art. 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.
M17	participație – deținerea directă sau indirectă a cel puțin		Noțiunea de participație se regăsește în Legea nr.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
35. „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;	20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei entități;	Compatibil	250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar
36. „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;	deținere calificată – 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 1% din capitalul social ori din drepturile de vot;	Parțial compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „deținere calificată”.
M17 37. „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;	control – 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”.
38. „legături strânse” înseamnă o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități: (a) printr-o participație reprezentând deținerea, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi; (b) prin control; (c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste	legături strânse – situație în care două sau mai multe persoane fizice ori juridice sînt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități: a) printr-o deținere directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20% din capitalul unei întreprinderi sau din drepturile de vot; b) prin control; c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași persoană terță printr-o relație de	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
persoane și aceeași a persoană terță printr-o relație de control;	control;		
39. „grup de clienți aflați în legătură” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte; (b) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la litera (a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar întâmpina probabil dificultăți de finanțare sau de rambursare; (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 fie considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu litera (a), sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu litera (b), și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu litera (a) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu litera (b), inclusiv administrația centrală. Aceeași regulă se aplică și administrațiilor regionale sau autorităților locale care intră sub incidența articolului 115 alineatul (2);.	grup de clienți aflați în legătură – oricare dintre următoarele: 1) două sau mai multe persoane fizice sau juridice care, până la proba contrară, constituie un singur risc, pentru că una dintre ele, direct sau indirect, deține controlul asupra celeilalte sau celorlalte; 2) două sau mai multe persoane fizice sau juridice între care nu există o relație de control, astfel cum este descrisă la subpct.1), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc, deoarece legătura dintre ele este atât de strânsă încât, în cazul în care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, în special cu dificultăți de finanțare sau de rambursare, și cealaltă sau toate celelalte persoane ar putea întâmpina dificultăți de finanțare sau de rambursare; 3) persoana/persoanele fizice sau juridice prin intermediul căreia/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. 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	Compatibil	Transpusă în Regulamentul nr.109/2019 cu privire la expunerile mari.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	administrația centrală și toate persoanele fizice sau juridice controlate direct sau indirect de aceasta în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) poate fi considerat că nu constituie un grup de clienți aflați în legătură. În schimb, existența unui grup de clienți aflați în legătură format din administrația centrală și alte persoane fizice sau juridice poate fi evaluată separat pentru fiecare dintre persoanele aflate sub controlul direct al acesteia în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură directă cu aceasta în conformitate cu subpunctul 2) și pentru toate persoanele fizice și juridice aflate sub controlul respectivei persoane în conformitate cu subpunctul 1) sau aflate în strânsă legătură cu respectiva persoană în conformitate cu subpunctul 2), inclusiv administrația centrală.		
▼M8 Două sau mai multe persoane fizice sau juridice care îndeplinesc condițiile stabilite la litera (a) sau (b) ca urmare a expunerii directe la același CPC pentru activități de compensare nu sunt considerate ca formând un grup de clienți aflați în legătură;		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;	autoritate competentă – 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 41. „supraveghetor consolidant” înseamnă o autoritate competentă responsabilă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE;	supraveghetor consolidant – 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	Compatibil	Transpusă în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „supraveghetor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	holding-mamă sau de societăți financiare holding mixte-mamă, unde aceste societăți sînt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup.		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 licența pentru desfășurarea activităților nominalizate la art.14 alin.(1). licență – act permisiv care investește titularul cu drept de a desfășura un anumit gen de activitate, integral sau parțial, asupra căruia se răsfrîng criteriile de licențiere stabilite de prezenta lege	Compatibil	Transpusă prin art.16 alin. (1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor . Art.4 ¹ alin.(1) lit.a) din Legea nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreținător.
43. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care o instituție a fost autorizată;	stat de origine – 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;	stat gazdă – statul în care o bancă are o sucursală;	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin noțiunea „stat gazdă”.
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	situație consolidată – 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	Compatibil	Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor prin

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instituție;	singură bancă sau o singură societate de investiții;		noțiunea „situație consolidată”.
48. „bază consolidată” înseamnă pe baza situației consolidate;	supraveghetor consolidant – autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situației consolidate) [...]	Compatibil	Transpusă în textul Legii nr.202 din 6 octombrie 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: (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; (b) un instrument menționat în secțiunea C din anexa I la Directiva 2004/39/CE; (c) un instrument financiar derivat; (d) un instrument financiar primar; (e) un instrument de numerar. 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;	6) instrument financiar reprezintă oricare dintre următoarele: 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); b) un instrument menționat în art.4 din Legea nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital; c) un instrument financiar derivat; d) un instrument financiar primar; e) un instrument de numerar. 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.	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.
M9 51. „capital inițial” înseamnă cuantumul și tipurile de fonduri proprii	Articolul 9. Capitalul inițial (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	Compatibil	Transpusă în art. 9 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
prevăzute la articolul 12 din Directiva 2013/36/UE;	prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.		
M17 52. „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;	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. Riscul operațional include și riscul juridic (care cuprinde dar nu se limitează la expunerea băncii la amenzi și alte sancțiuni sau plăți de despăgubiri în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, precum și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale băncii și /sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător).	Compatibil	Transpusă în p.5 subp. 2) din Regulamentul nr.113/2018 privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.
M17 52a. «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: (a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare; (b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică; (c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice; (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; (e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale; (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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(g) nerespectarea normelor de etică;			
M17 52a. «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: (a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare; (b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică; (c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice; (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; (e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale; (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; (g) nerespectarea normelor de etică;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
M17 52b. «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: (a) elaborarea necorespunzătoare a modelului intern ales și a caracteristicilor sale; (b) verificarea necorespunzătoare a caracterului adecvat al modelului intern ales în ceea ce privește instrumentul financiar care trebuie evaluat sau produsul cărui trebuie să i se stabilească un preț ori a		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
caracterului adecvat al modelului intern ales pentru condițiile de piață aplicabile; (c) erorile în punerea în aplicare a modelului intern ales; (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; (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; (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;			
M17 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
M17 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.
M17 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		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;			a activității băncilor.
M17 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.
M17 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
M17 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 netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
M17 52i. «risc de guvernanță» înseamnă riscul de orice impact financiar negativ asupra unei instituții care decurge din impactul actual sau potențial al factorilor de guvernanță asupra contrapărților sau a activelor investite ale instituției respective;			
53. „risc de diminuare a valorii creanței” înseamnă riscul ca o		Norme UE	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
creanță să fie redusă prin acordarea de credite, în numerar sau nu, către debitor;		netranspuse	tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
M17 54. „probabilitate de nerambursare” sau „PD” înseamnă probabilitatea ca un debitor sau, după caz, o facilitate 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 netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
M17 55. „pierdere în caz de nerambursare” sau „LGD” înseamnă raportul dintre, pe de o parte, pierderea aferentă unei expuneri legate de o singură facilitate 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 netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
M17 56. „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	Factor de conversie - 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 Instrucțiunea nr.117/2018 cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (Formularul C 07.00 – Riscul

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;			de credit)
57. „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;	diminuare a riscului de credit – 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 Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , prin noțiunea „diminuarea riscului de credit”.
M17 58. „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;	protecție finanțată a creditului – 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 Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , prin noțiunea „protecție finanțată a creditului”
M17 59. „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	protecție nefinanțată a creditului – 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 Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , prin noțiunea „protecție nefinanțată

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
evenimente de credit specificate;			a creditului”
M17 60. „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 sau de o firmă de investiții, pentru care instituția creditoare sau firma de investiții a primit deja plata completă și care urmează să fie rambursat necondiționat de către instituție sau firma de investiții la valoarea sa nominală;	instrument asimilat mijloacelor bănești – 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 Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , prin noțiunea „instrument asimilat mijloacelor bănești”
M17 60a. «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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit.
M5 61. „securitizare” înseamnă o securitizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2017/2402;	securitizare – 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: 1) Plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expuneri; 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 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „securitizare”.
62. „poziție din securitizare” înseamnă o poziție din securitizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 19 din	poziție din securitizare – o expunere față de o securitizare;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Regulamentul (UE) 2017/2402;			tratatamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „poziție din securitizare”.
63. „resecuritizare” înseamnă o resecuritizare astfel cum este definită la articolul 2 punctul 4 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.
64. „poziție din resecuritizare” înseamnă o expunere față de o resecuritizare;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.
65. „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;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.
M5 66. „entitate special constituită în scopul securitizării” sau „SSPE” înseamnă o special constituită în scopul securitizării sau o SSPE astfel cum este definită la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la riscul de credit aferent securitizării.
67. „tranșă” înseamnă o tranșă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402;	tranșă – în sensul securitizării, un segment de risc de credit, stabilit contractual, asociat unei expuneri sau unui	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	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;		tratatamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „tranșă”.
68. „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) marcare la piață – 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.8subp.8) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
69. „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) marcarea la model – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
70. „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) verificare independentă a prețurilor – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
71. „capital eligibil” înseamnă următoarele: (a) în sensul părții a doua titlul III înseamnă suma următoarelor elemente: (i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25, fără aplicarea deducerii de la articolul 36 alineatul (1)	capital eligibil – suma următoarelor elemente: 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	Compatibil	Transpusă în p.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
litera (k) punctul (i); (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; (b) în sensul articolului 97 înseamnă suma următoarelor elemente: (i) fondurile proprii de nivel 1, astfel cum sunt menționate la articolul 25; (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;	nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare Regulamentul nr.109/2018); 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;		
72. „bursă recunoscută” înseamnă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: ▼ M9 (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; (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;	3) bursă recunoscută – reprezintă o bursă care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) este o piață reglementată astfel cum este definit în subpct.10) din prezentul punct; 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; 10) pieță reglementată – 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.3) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
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;	beneficii discreționare de tipul pensiilor - 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 Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.110/2018, prin noțiunea „beneficii discreționare de

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			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.
M17 74a. «valoarea bunurilor imobile» înseamnă valoarea unui bun imobil locativ sau a unui bun imobil comercial determinată în conformitate cu articolul 229 alineatul (1);		Norme UE netranspuse	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.
M17 75. „bun imobil locativ” înseamnă oricare dintre următoarele: (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; (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; (c) dreptul de a locui într-un apartament din societățile cooperative de locuințe situate în Suedia; (d) terenul accesoriu unui bun menționat la litera (a), (b) sau (c);	bun imobil locativ –bun imobil cu destinație locativă – oricare dintre următoarele: 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; 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; 3) dreptul de a locui într-un apartament din societățile cooperative de locuințe situate în Suedia; 4) terenul accesoriu unui bun menționat la punctele 1) - 3);	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018.
M17 75a. «bun imobil comercial» înseamnă orice bun imobil care nu este bun imobil locativ;	bun imobil cu destinație comercială – orice bun imobil care nu este bun imobil locativ	Compatibil	Proiectul de Regulamentul nr.111/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
M17 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
M17 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
M17 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);		Norme UE netranspuse	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.
M17 75e. «expunere garantată cu bunuri imobile comerciale» sau «expunere garantată cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale»		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
înseamnă o expunere garantată cu un bun imobil comercial;			diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.
M17 75f. «expunere garantată cu bunuri imobile» sau «expunere garantată cu ipotecă 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);		Norme UE netranspuse	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.
76. „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;	valoare de piață – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „valoare de piață”.
77. „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..

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
M17 78. „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 facilitare de credit în temeiul articolului 178 alineatul (1) al doilea paragraf, numărul de facilități 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 facilitare 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
M17 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
M17 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
Punctul 79 exclus prin M17			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
80. „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;	finanțarea comerțului – 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 Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate prin noțiunea „finanțare comerțului”.
81. „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;	credite de export sprijinite în mod oficial – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „credite de export sprijinite în mod oficial”.
82. „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;	„acord repo” și „acord reverse repo” – 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	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „acord repo” și „acord reverse repo”.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	valorile mobiliare sau mărfurile și un acord reverse repo pentru banca care le cumpără;		
83. „tranzacție de răscumpărare” înseamnă orice tranzacție derulată în baza unui „acord repo” sau a unui „acord reverse repo”;	tranzacție de răscumpărare – orice tranzacție derulată în baza unui "acord repo" sau a unui "acord reverse repo";	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018, prin noțiunea „tranzacție de răscumpărare”
84. „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) acord repo simplu – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
85. „poziții deținute cu intenția tranzacționării” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței; (b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt; (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;	12) poziții deținute cu intenția tranzacționării – reprezintă oricare dintre următoarele: a) pozițiile în cont propriu și pozițiile provenind din serviciile pentru clienți și din formarea pieței; b) pozițiile destinate revânzării pe termen scurt; 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;	Compatibil	Transpusă în p.8 subp.12) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
M8 86. „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) portofoliu de tranzacționare – 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 Regulamentul 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
87. „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) sistem multilateral de tranzacționare – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
88. „contraparte centrală calificată” sau „CPCC” 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. Regulamentul nr.103/2020 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci
89. „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.
90. „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 91. „expunere din tranzacții” înseamnă o expunere curentă incluzând		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de actualizare a prevederilor aferente tratamentului riscului de credit

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
o marjă de variație datorată membrului compensator, dar încă neprimată, 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;			al contrapărții pentru bănci.
92. „piață reglementată” înseamnă o piață reglementată AEVMP astfel cum este definită la articolul 4 punctul 14 din Directiva 2004/39/CE;	10) piață reglementată – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
93. „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;	1) efect de levier 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 subp.1) din Regulamentul privind efectul de levier entru bănci , aprobat prin HCE al BNM nr.274/2020.
94. „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;	risc asociat folosirii excesive a efectului de levier - 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 Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor
95. „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	Capitolul I. Prevederi generale 1. ajustările pentru riscul de credit - cuantumul	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
situațiile financiare ale instituției conform cadrului contabil aplicabil;	provizioanelor specifice și generale pentru pierderile din credite asociate cu riscurile de credit care au fost recunoscute în situațiile financiare ale băncii conform cadrului contabil aplicabil.		și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018.
▼ M8 96. „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) acoperire internă (hedging) – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
97. „obligație de referință” înseamnă o obligație folosită în vederea stabilirii valorii de decontare în numerar a unui instrument financiar derivat de credit;	9) obligație de referință – 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 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
98. „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;	societate de evaluare externă a creditului (ECAI) – <i>external credit assessment institution</i> : 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 2) O bancă centrală din statul străin care, în temeiul legislației naționale a statului respectiv, acordă ratinguri de credit.	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „societate de evaluare externă a creditului (ECAI)”.
99. „ECAI desemnată” înseamnă o ECAI desemnată de către o instituție;	ECAI desemnată – o societate de evaluare externă a creditului desemnată de către o bancă;	Compatibil	Transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea „ECAI desemnată”.
100. „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 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.
101. „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 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.
102. „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;			
103. „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			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;			
104. „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;			
105. „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 de nivel 3 în sensul Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 94 alineatul (3) din directiva menționată;			
106. „creanțe privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		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.
107. „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare” înseamnă creanțele privind impozitul	creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare - creanțele privind impozitul	Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă instituția generează profit imposibil în viitor;	amânat a căror valoare viitoare poate fi realizată numai dacă banca generează profit imposibil în viitor;		fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare”.
108. „datorii privind impozitul amânat” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Norme UE netranspuse	Având în vedere că potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, 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.
109. „activele fondului de pensii cu beneficii determinate” înseamnă activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan;	activele fondului de pensii cu beneficii determinate - activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același plan sau fond;	Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „activele fondului de pensii cu beneficii determinate”.
110. „distribuire” înseamnă plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;	distribuire - plata de dividende sau de dobândă sub orice formă;	Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea „distribuire”.
111. „întreprindere financiară” are același înțeles ca la articolul 13 punctul 25 literele (b) și (d) din Directiva 2009/138/CE;		Norme UE netranspuse	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.
112. „fonduri pentru riscuri bancare generale” au același înțeles ca la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE;		Norme UE neaplicabile	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, 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.
113. „fond comercial” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil (Goodwill);		Norme UE neaplicabile	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, 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.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
M17 114. „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;	deținere indirectă - 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 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 definitiv, 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; <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Transpus în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital , aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018 prin noțiunea „deținere indirectă”.
115. „imobilizări necorporale” au același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, 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.
116. „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	alte instrumente de capital - 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	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;	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; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
117. „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;	11. 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	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
118. „fonduri proprii” înseamnă suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2;	5. Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
119. „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;	instrumente de fonduri proprii - 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	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
120. „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 domeniul	interes minoritar - cuantumul 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	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
de aplicare al consolidării prudențiale a instituției;	în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a băncii;		băncilor și cerințele de capital
121. „profit” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, 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.
122. „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;	deținere reciprocă - 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	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
123. „rezultat reportat” înseamnă profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, 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.
124. „cont de prime de emisiune” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;		Compatibil	Potrivit Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007,

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
125. „diferențe temporare” are același înțeles ca în cadrul contabil aplicabil;			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.
M17 126. „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;	deținere sintetică - 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; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Transpusă în p.4 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018, prin noțiunea de „deținere sintetică”.
127. „sistem de garanții încrucișate” înseamnă un sistem care îndeplinește toate condițiile următoare: (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; M17 (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;		Norme UE neaplicabile	Legislația RM nu prevede și nu reglementează sistemele instituționale de protecție, care reprezintă una din condițiile prevăzute în cadrul european.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(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; (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; (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); (f) adecvarea mecanismelor menționate la literele (d) și (e) este monitorizată în mod regulat de către autoritatea competentă; (g) perioada minimă de preaviz pentru ieșirea voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților este de 10 ani; (h) autoritatea competentă este împuternicită să interzică o ieșire voluntară a unei filiale din acordul de stabilire a responsabilităților;			
M8 128. „elemente care pot fi distribuite” înseamnă cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus 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	elemente care pot fi distribuite - cuantumul profiturilor de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar plus eventualele profituri reportate și rezervele disponibile în 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	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;	băncii și nu pe baza situațiilor financiare consolidate;		
▼M5 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	Regulamentul privind tratamentul prudențial al securitizărilor
▼M8 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	Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor
M15 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;		Norme UE netranspuse	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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
133. „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 netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
134. „instituție de importanță sistemică globală din afara UE” sau „G- SII din afara UE” înseamnă un grup bancar sau o bancă de		Norme UE	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;		netranspuse	nr.202/2017.
135. „filială semnificativă” înseamnă o filială care îndeplinește pe bază individuală sau consolidată oricare dintre următoarele condiții: (a) filiala deține peste 5 % din activele ponderate la risc pe bază consolidată ale întreprinderii-mamă inițiale; (b) filiala generează peste 5 % din veniturile totale din exploatare ale întreprinderii-mamă inițiale; (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; 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 netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente G-SII.
136. „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 netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017, odată cu prevederile aferente G-SII.
137. „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.
138. „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	grup – un grup de întreprinderi format dintr-o întreprindere-mamă, filialele acesteia și persoanele juridice în cadrul cărora întreprinderea-mamă sau filialele	Parțial compatibil	Transpus în art.3 din Legea nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
astfel cum se prevede la articolul 22 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului (1);	acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens: a) două sau mai multe entități sînt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al entităților; 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.		băncilor, asigurătorilor/ reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.
139. „operațiuni 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 în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018 sau în Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci
140. „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 în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
141. „risc de piață” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile prețurilor de piață, inclusiv ale cursurilor de schimb valutar	risc de piață – riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza	Compatibil	Transpus în art.4 din Regulamentul nr.322/2018 cu

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
sau ale prețurilor mărfurilor;	fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar;		privire la aprobarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor.
142. „risc valutar” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile cursurilor de schimb valutar;	risc valutar – 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	Transpus în art.4 din Regulamentul nr.322/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor.
143. „risc de marfă” înseamnă riscul de pierderi rezultate din variațiile prețurilor mărfurilor;		Norme UE netranspuse	
M17 144. „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;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
M8 145. „instituție mică și cu un grad redus de complexitate” înseamnă o instituție care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: (a) nu este o instituție mare; (b) valoarea totală a activelor sale pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată în conformitate cu prezentul regulament și cu		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr. 329/2024 aferent cerințelor de lichiditate (NSFR) și a prevederilor aferente cerințelor de dezvoltare.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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; (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; (d) portofoliul său de tranzacționare este clasificat ca fiind de mici dimensiuni în înțelesul articolului 94 alineatul (1); (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 depășește 5 %, ambele calculate în conformitate cu articolul 273a alineatul (3); M17 (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; (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; (h) instituția nu a contestat la autoritatea competentă calificarea ca			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instituție mică și cu un grad redus de complexitate; (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;			
146. „instituție mare” înseamnă o instituție care îndeplinește oricare dintre următoarele condiții: (a) este o G-SII; (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; (c) este, în statul membru în care este stabilită, una dintre cele mai mari trei instituții în ceea ce privește valoarea totală a activelor; (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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
147. „filială mare” înseamnă o filială care poate fi considerată drept instituție mare;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
148. „instituție necotată” înseamnă o instituție care nu a emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată a oricărui stat membru, în înțelesul articolului 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin modificarea prevederilor aferente cerințelor de publicare a informației pentru bănci.
149. „raport financiar” înseamnă, în sensul părții a opta, un raport financiar în înțelesul articolelor 4 și 5 din Directiva 2004/109/CE a		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin modificarea prevederilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Parlamentului European și a Consiliului (1);			afere cerințelor de publicare a informației pentru bănci.
▼ M9 150. „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.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018.
M17 151. „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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.
M17 152. „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: (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 prestabilită, 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; (b) o facilitate de tip „descoperit de cont” din care nu s-au efectuat trageri în ultimele 12 luni;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
M17 153. „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 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;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente crințelor de publicare pentru bănci.
M17 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 155. „entitate din sectorul bancar paralel” înseamnă o entitate care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat.		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente expunerilor mari.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
M17 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 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.		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune în proiectul de modificare a Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor.
În sensul primului paragraf punctul 145 litera (e) al prezentului alineat, o instituție poate exclude pozițiile pe instrumente financiare derivate deschise cu clienții săi nefinanciari 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.		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr. 329/2024 aferent cerințelor de lichiditate (NSFR).
(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		Norme UE neaplicabile	Prevederea respectivă se aplică statelor membre ale UE.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;			
(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.	finanțarea comerțului – 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;	Compatibil	Transpusă în p.3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018, prin noțiunea de „finanțarea comerțului”.
▼M8 (4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze circumstanțele în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1) punctul 39. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020.		Norme UE neaplicabile	Vizează atribuțiile ABE.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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.			
M17 (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.
Articolul 5 Definiții specifice cerințelor de capital pentru riscul de credit			
În sensul părții a treia titlul II, se aplică următoarele definiții: 1. „expunere” înseamnă un activ sau un element extrabilanțier;	expunere – un activ sau un element extrabilanțier;	Compatibil	Transpusă în p.5 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate , 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;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în cadrul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 3. „pierdere așteptată” sau „EL” înseamnă raportul legat de o singură facilitare, dintre, pe de o parte, cuantumul pierderii estimate aferente unei expuneri rezultate din oricare dintre următoarele:		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(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; (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;			rating.
M17 4. „obligație din credite” înseamnă orice obligație care decurge dintr-un contract de credit, inclusiv principalul, dobânda acumulată și comisioanele, datorată de un debitor;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 5. „expunere din credite” înseamnă orice element bilanțier sau extrabilanțier care are sau poate avea ca rezultat o obligație din credite;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 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;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 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		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;			rating.
M17 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;		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 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.
M17 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		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
contractuale îndeplinesc toate condițiile următoare: (a) acordurile contractuale în cazul cărora instituția nu primește niciun onorariu sau comision pentru a stabili sau a menține respectivele acorduri contractuale; (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; (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; (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; (e) acordurile contractuale care sunt oferite unei entități corporative, inclusiv unui IMM, care este monitorizată îndeaproape în permanență;			
M17 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.		Norme UE netranspuse	Va fi transpusă în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
M17 Articolul 5a Definiții specifice criptoactivelor În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:		Norme UE 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
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;			
M17 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 netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
M17 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 netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
M17 4. „activ tradițional” înseamnă orice activ, altul decât un criptoactiv, inclusiv: (a) instrumente financiare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 50 din prezentul regulament; (b) fonduri, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 25 din Directiva (UE) 2015/2366; (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; (d) poziții de securitizare în contextul unei securitizări, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) 2017/2402;		Norme UE 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
(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; (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; (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; (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; (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); (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);			
M17 5. „activ tradițional tokenizat” înseamnă un tip de criptoactiv care reprezintă un activ tradițional, inclusiv un token de monedă electronică;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
M17		Norme UE	Urmează a fi transpus având în

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
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;		netranspuse	vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
M17 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.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus având în vedere transpunerea Regulamentului (UE) 2023/1114.
TITLUL II NIVELUL APLICĂRII CERINȚELOR			
CAPITOLUL 1 Aplicarea cerințelor pe bază individuală			
<i>Articolul 6 Principii generale - Articolul 24 Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere</i>		Compatibil	Regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor
PARTEA A DOUA FONDURI PROPRII ȘI PASIVE ELIGIBILE TITLUL I ELEMENTE ALE FONDURILOR PROPRII CAPITOLUL 1 Fonduri proprii de nivel 1			Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
<i>Articolul 25 Fonduri proprii de nivel 1</i> Fondurile proprii de nivel 1 ale unei instituții constau în suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției.	6. Fondurile proprii de nivel 1 ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
CAPITOLUL 2 Fonduri proprii de nivel 1 de bază	Capitolul III Fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Secțiunea 1 Elemente și instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	Secțiunea 1 Elemente și instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază		
<i>Articolul 26 Elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</i>	Subsecțiunea 1 Elemente de fonduri proprii de nivel 1 de	Parțial	Regulamentul nr.109/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(1) Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituțiilor constau în: (a) instrumente de capital, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 28 sau, după caz, la articolul 29; (b) conturi de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la litera (a); (c) rezultatul reportat; (d) alte elemente ale rezultatului global acumulate; (e) alte rezerve; (f) fonduri pentru riscuri bancare generale. Elementele menționate la literele (c)-(f) sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază doar dacă sunt disponibile instituției pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi de îndată ce acestea apar.	bază 10. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii constau în: 1) instrumente de capital, inclusiv acțiuni ordinare emise de bancă sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la subsecțiunea 2 din prezentul capitol, sau, după caz, capitalul de dotare pus la dispoziția sucursalei din Republica Moldova de către banca din alt stat, care acoperă în întregime pierderile în condiții de asigurare a continuității activității și care, în cazul falimentului sau lichidării acesteia, are rang de prioritate inferior față de toate celelalte creanțe. Sumele respective se iau în calcul în măsura în care sunt efectiv plătite; 2) conturi de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la subpunctul 1); 3) rezultatul reportat; 4) alte elemente ale rezultatului global acumulate; 5) alte rezerve; 12. Elementele menționate la punctul 10 subpunctele 3)-5) sunt recunoscute drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază doar dacă sunt disponibile băncii pentru o utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscuri sau pierderi imediat ce acestea apar.	compatibil	Lit.a) conține o cerință suplimentară față de instrumentele de capital pentru sucursala din Republica Moldova a unei bănci din alt stat și reprezintă o prevedere națională. Lit.f) nu a fost transpusă deoarece începând cu 2012 sistemul bancar autohton aplică Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) conf. Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017. Pentru instituțiile care aplică IFRS nu este necesară aplicarea prevederilor Directivei 86/635/CEE.
(2) În sensul alineatului (1) litera (c), instituțiile pot include profiturile interimare sau pe cele de la sfârșit de exercițiu financiar în fondurile proprii de nivel 1 de bază înainte de a lua o decizie formală care să confirme profitul sau pierderea finală a instituției pentru exercițiul financiar, numai cu aprobarea prealabilă a autorităților competente. Autoritatea competentă acordă aprobarea dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) profiturile în cauză au fost verificate de persoane independente de	13 În sensul punctului 10, subpunctul 3), băncile pot include profiturile intermediare sau pe cele de la sfârșit de exercițiu financiar în fondurile proprii de nivel 1 de bază înainte de examinarea, în cadrul adunării generale a acționarilor, a dării de seamă financiare anuale a băncii, numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea menționată dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instituție care sunt responsabile cu auditarea conturilor instituției respective; (b) instituția a demonstrat, spre satisfacția autorității competente, că orice obligații sau dividende previzibile au fost deduse din respectivele profituri. Verificarea profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar ale instituției garantează în mod adecvat că profiturile respective au fost evaluate în conformitate cu principiile prevăzute de cadrul contabil aplicabil.	1) profiturile în cauză au fost verificate de o societate de audit, iar verificarea respectivă constă dintr-un raport de audit al situațiilor financiare sau raport de revizuire a situațiilor financiare FINREP în conformitate cu Standardul internațional privind misiunile de revizuire 2410 (International Standard on Review Engagements 2410) în cazul profiturilor intermediare la situațiile din 30 iunie sau 30 septembrie care consemnează că profiturile date au fost reflectate în mod adecvat de către bancă în conformitate cu principiile prevăzute de cadrul contabil; 2) banca a demonstrat Băncii Naționale a Moldovei că orice obligații sau dividende previzibile au fost deduse din respectivele profituri.		
▼ M8 (3) Autoritățile competente evaluează dacă emisiunile de instrumente capital îndeplinesc criteriile stabilite la articolul 28 sau, după caz, la articolul 29. Instituțiile clasifică emisiunile de instrumente de capital drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază numai după acordarea aprobării de către autoritățile competente. Prin derogare de la primul paragraf, instituțiile pot clasifica drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emisiunile ulterioare ale unui tip de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru care au primit deja aprobarea respectivă, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții: (a) dispozițiile care reglementează emisiunile ulterioare sunt în esență identice cu dispozițiile care reglementează emisiunile pentru care instituțiile au primit deja aprobarea; (b) instituțiile au notificat autorităților competente emisiunile ulterioare respective cu suficient timp înainte de clasificarea lor ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.		Norme UE neaplicabile	Prevederile respective se aplică statelor membre ale UE, care trebuie să comunice ABE despre astfel de instrumente, care, la rândul său actualizează și publică o listă a tuturor tipurilor de instrumente de capital din fiecare stat membru care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Autoritățile competente consultă ABE înainte de a acorda aprobarea ca noi tipuri de instrumente de capital să fie clasificate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Autoritățile competente țin seama în mod corespunzător de avizul ABE și, în cazul în care decid să se abată de la acesta, se adresează în scris ABE în termen de trei luni de la data primirii avizului ABE, menționând motivele abaterii de la acesta. Prezentul paragraf nu se aplică instrumentelor de capital menționate la articolul 31. Pe baza informațiilor culese de la autoritățile competente, ABE elaborează, menține și publică o listă a tuturor tipurilor de instrumente de capital din fiecare stat membru care pot fi considerate instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază. În conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE poate culege orice informații în legătură cu instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care le consideră necesare pentru a stabili conformitatea cu criteriile prevăzute la articolul 28 sau, după caz, la articolul 29 din prezentul regulament și pentru menținerea și actualizarea listei menționate la prezentul paragraf. Ca urmare a procesului de revizuire prevăzut la articolul 80 și atunci când există dovezi suficiente că instrumentele de capital relevante nu îndeplinesc sau nu mai îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 28 sau, după caz, la articolul 29, ABE poate decide să nu adauge instrumentele respective în lista menționată la al patrulea paragraf sau, după caz, să le elimine din lista respectivă. ABE face un anunț în acest sens, care se referă totodată la poziția autorității competente relevante în această chestiune. Prezentul paragraf nu se aplică instrumentelor de capital menționate la articolul 31.			
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze sensul noțiunii „previzibil” atunci când se stabilește dacă au fost deduse orice obligații sau dividende previzibile.	15. În sensul punctului 13, subpunctul 2) semnificația conceptelor „obligații previzibile” și „dividende previzibile” este prezentată în anexa 1 la prezentul regulament.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Vizează competențele ABE.
Articolul 27 Instrumente de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit, instituțiilor de economii sau instituțiilor similare în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază (1) Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază includ orice instrument de capital emis de o instituție în conformitate cu dispozițiile sale statutare dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) instituția este de un tip definit în conformitate cu legislația națională aplicabilă, iar autoritățile competente consideră că aceasta se califică drept oricare dintre următoarele: (i) societate mutuală; (ii) organizație cooperatistă de credit; (iii) instituție de economii; (iv) instituție similară; (v) instituție de credit care este deținută integral de una dintre instituțiile menționate la punctele (i)-(iv) și are acordul autorității competente relevante de a folosi dispozițiile prezentului articol, cu condiția ca și atât timp cât 100 % din acțiunile ordinare emise în instituție sunt deținute, direct sau indirect, de o instituție descrisă la punctele (i)-(iv); (b) sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 28 și condițiile de modificare de la articolul 29;	Subsecțiunea 2¹ Instrumente de capital emise de societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit, instituțiile de economii sau instituțiile similare în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază 23¹. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază includ orice instrument de capital emis de o societate în conformitate cu dispozițiile sale statutare dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) societatea este de un tip definit în conformitate cu legislația națională aplicabilă, iar autoritățile competente, ale statului în care este stabilită, consideră că aceasta se califică drept oricare dintre următoarele: a) societate mutuală; b) organizație cooperatistă de credit; c) instituție de economii; d) instituție similară; 2) sunt îndeplinite condițiile prevăzute la subsecțiunea 2 și condițiile de modificare de la punctele 23³ -23⁸. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit sau		Norme UE	La etapa actuală în RM nu se

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instituțiile de economii recunoscute astfel în temeiul legislației naționale aplicabile înainte de 31 decembrie 2012 continuă să fie clasificate astfel în scopul prezentei părți, cu condiția de a continua să îndeplinească criteriile care au determinat această recunoaștere.		neaplicabile	identifică asemenea entități. Norma prevede dispoziții tranzitorii aplicabile societăților înregistrate până în 2012.
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice condițiile în care autoritățile competente pot stabili că un anumit tip de întreprindere recunoscut în temeiul legislației naționale aplicabile se califică drept societate mutuală, organizație cooperatistă de credit, instituție de economii sau instituție similară în sensul prezentei părți. ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	23². Condițiile pentru stabilirea unui anumit tip de întreprindere recunoscut în temeiul legislației naționale aplicabile se califică drept societate mutuală, organizație cooperatistă de credit, instituție de economii sau instituție similară în sensul prezentului regulament, se stabilește în anexa 3¹. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Norme UE neaplicabile	Vizează atribuțiile ABE.
	<i>Subsecțiunea 2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</i>		
Articolul 28 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază (1) Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) instrumentele sunt emise direct de instituție cu acordul prealabil al acționarilor instituției sau, în cazul în care acest lucru este permis în temeiul legislației naționale aplicabile, al organului de conducere a instituției; (b) instrumentele sunt plătite integral, iar achiziționarea dreptului de proprietate asupra acestora nu este finanțată în mod direct sau	16. Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) instrumentele sunt emise direct de bancă cu acordul prealabil al acționarilor băncii sau al organului de conducere a acesteia; 2) instrumentele sunt achitate integral cu mijloace bănești, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de bancă; 3) instrumentele îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții referitoare la clasificarea lor: a) se califică drept capital propriu subscris de acționari;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
indirect de instituție; (c) instrumentele îndeplinesc toate condițiile următoare referitoare la clasificarea lor: (i) se califică drept capital în sensul articolului 22 din Directiva 86/635/CEE; (ii) sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil aplicabil; (iii) sunt clasificate drept capitaluri proprii în scopul stabilirii activului net negativ, dacă este cazul, în conformitate cu legislația națională aplicabilă în domeniul insolvenței; (d) instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale instituției; (e) instrumentele sunt perpetue; (f) cuantumul principalului instrumentelor nu poate fi redus sau restituit, exceptând oricare dintre următoarele cazuri: (i) lichidarea instituției; (ii) răscumpărări discreționare ale instrumentelor sau alte mijloace discreționare de diminuare a capitalului, dacă instituția a primit în prealabil aprobarea autorității competente în conformitate cu articolul 77; (g) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că cuantumul principalului instrumentelor ar fi sau ar putea fi redus sau restituit în alte cazuri în afară de lichidarea instituției, iar instituția nu prevede în alt mod o astfel de indicație înainte de sau la emiterea instrumentelor, cu excepția instrumentelor menționate la articolul 27, unde refuzul instituției de a răscumpăra aceste instrumente este interzis în temeiul legislației naționale aplicabile; (h) instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește	b) sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil; c) sunt clasificate drept capitaluri proprii în scopul stabilirii activului net negativ; 4) instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale băncii; 5) instrumentele sunt perpetue; 6) cuantumul principalului instrumentelor nu poate fi redus sau restituit, exceptând oricare dintre următoarele cazuri: a) lichidarea băncii; b) răscumpărări discreționare ale instrumentelor (achiziționarea acțiunilor) sau alte mijloace discreționare de diminuare a capitalului, dacă banca a primit în prealabil aprobarea Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu punctul 119; 7) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că, cuantumul principalului instrumentelor ar fi sau ar putea fi redus sau restituit în alte cazuri în afară de lichidarea băncii, iar banca nu prevede în alt mod o astfel de indicație înainte de emitere sau la emiterea instrumentelor; 8) instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuirile: a) nu există un tratament preferențial de distribuire în ceea ce privește ordinea efectuării distribuirilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuirilor; b) distribuirile către deținătorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite; c) condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul de distribuire; d) nivelul de distribuire nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere;		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
distribuirile: (i) nu există un tratament preferențial de distribuire în ceea ce privește ordinea efectuării distribuirilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuirilor; (ii) distribuirile către deținătorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite; (iii) condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul maxim de distribuire, cu excepția instrumentelor menționate la articolul 27; (iv) nivelul de distribuire nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere, cu excepția instrumentelor menționate la articolul 27; (v) condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru instituție de a efectua distribuire către deținătorii lor, iar instituția nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip; (vi) neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție; (vii) anularea distribuirilor nu impune restricții asupra instituției; (i) în comparație cu toate instrumentele de capital emise de instituție, instrumentele absorb primele și proporțional cea mai mare parte a pierderilor pe măsura apariției lor, iar fiecare instrument absoarbe pierderi în aceeași măsură ca și celelalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (j) instrumentele sunt de rang inferior tuturor celorlalte creanțe în caz de insolvență sau de lichidare a instituției; (k) instrumentele dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale instituției, care, în caz de lichidare și după plata tuturor creanțelor cu rang prioritar, este proporțională cu suma	e) condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru bancă de a efectua distribuire către deținătorii lor, iar banca nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip; f) neefectuarea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru bancă; g) anularea distribuirilor nu impune restricții asupra băncii. 9) în comparație cu toate instrumentele de capital emise de bancă, instrumentele absorb primele și proporțional cea mai mare parte a pierderilor pe măsura apariției lor, iar fiecare instrument absoarbe pierderi în aceeași măsură ca și celelalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; 10) instrumentele sunt de rang inferior tuturor celorlalte creanțe în caz de lichidare a băncii; 11) instrumentele dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale băncii, care, în caz de lichidare și după plata tuturor creanțelor cu rang prioritar, este proporțională cu suma instrumentelor de acest tip emise, nu este fixă și nu face obiectul unei plafonări; 12) instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele: a) bancă sau filialele sale; b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale; c) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale; d) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale; e) societatea financiară holding cu activitate mixtă și filialele sale; f) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele de mai sus; 13) instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament,		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instrumentelor de acest tip emise, nu este fixă și nu face obiectul unei plafonări, cu excepția instrumentelor de capital menționate la articolul 27; (l) instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele: (i) instituția sau filialele sale; (ii) întreprinderea-mamă a instituției sau filialele sale; (iii) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale; (iv) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale; (v) societatea financiară holding cu activitate mixtă și filialele sale; (vi) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la punctele (i)-(v); (m) instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament, contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare. Condiția menționată la primul sub-paragraf litera (j) se consideră îndeplinită, chiar dacă instrumentele sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar sau în fondurile proprii de nivel 2 în temeiul articolului 484 alineatul (3), cu condiția să fie de rang egal.	contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare.		
▼M8 În sensul primului paragraf litera (b), doar partea unui instrument de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	16¹. În sensul punctului 16 subpunctul 2), doar partea unui instrument de capital care a fost achitată integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2) Condițiile stabilite la alineatul (1) litera (i) sunt considerate respectate, chiar dacă cuantumul principalului instrumentelor fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 se reduce permanent. Condiția prevăzută la alineatul (1) litera (f) este considerată respectată, chiar dacă cuantumul principalului instrumentului de capital este redus în cadrul unei proceduri de rezoluție sau drept consecință a unei reduceri a valorii instrumentelor de capital impuse de autoritatea de rezoluție responsabilă pentru instituție. Condiția prevăzută la alineatul (1) litera (g) este considerată respectată chiar dacă dispozițiile care reglementează instrumentul de capital indică în mod expres sau implicit că valoarea principalului instrumentului ar fi sau ar putea fi redusă în cadrul unei proceduri de rezoluție sau drept consecință a unei reduceri a valorii instrumentelor de capital impuse de autoritatea de rezoluție responsabilă pentru instituție.	17. Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 6) este considerată îndeplinită, chiar dacă cuantumul principalului instrumentului de capital este redus în cadrul unei proceduri de rezoluție sau drept consecință a unei reduceri a valorii instrumentelor de capital impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție. 18. Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 7) este considerată respectată chiar dacă dispozițiile care reglementează instrumentul de capital indică în mod explicit sau implicit că valoarea principalului instrumentului ar fi sau ar putea fi redusă în cadrul unei proceduri de rezoluție sau drept consecință a unei reduceri a valorii instrumentelor de capital impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție. 21. Condițiile stabilite la punctul 16, subpunctul 9) sunt considerate respectate, chiar dacă cuantumul principalului instrumentelor fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 se reduce permanent.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) Condiția prevăzută la alineatul (1) litera (h) punctul (iii) este considerată respectată chiar dacă instrumentul presupune plata unui multiplu al dividendelor, cu condiția ca acest multiplu al dividendelor să nu ducă la o distribuție care să creeze o povară disproporționată asupra capitalului.	19. Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 8), litera c) este considerată respectată chiar dacă instrumentul presupune plata unui multiplu al dividendelor, cu condiția ca acest multiplu al dividendelor să nu ducă la o distribuție care să creeze o povară disproporționată asupra capitalului.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M8 Condiția prevăzută la alineatul (1) primul paragraf litera (h) punctul (v) este considerată îndeplinită în pofida faptului că o filială face obiectul unui acord privind transferul profitului și al pierderilor cu	19¹. Condiția prevăzută la punctul 16, subpunctul 8), litera e) este considerată îndeplinită în pofida faptului că o filială face obiectul unui acord privind transferul profitului și al pierderilor cu întreprinderea-mamă,	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
întreprinderea-mamă, conform căruia filiala este obligată să transfere, ca urmare a întocmirii situațiilor sale financiare anuale, rezultatul său anual către întreprinderea-mamă, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) întreprinderea-mamă deține 90 % sau mai mult din drepturile de vot și din capitalul filialei; (b) întreprinderea-mamă și filiala sunt situate în același stat membru; (c) acordul a fost încheiat în scopuri de impozitare legitime; (d) la întocmirea situației financiare anuale, filiala are libertatea de a reduce valoarea distribuirilor prin alocarea tuturor profiturilor sale sau a unei părți a acestora către rezervele proprii sau către fondurile sale pentru riscuri bancare generale înainte de efectuarea oricărei plăți către întreprinderea sa mamă; (e) întreprinderea-mamă este obligată, în temeiul acordului, să despăgubească integral filiala pentru toate pierderile acesteia din urmă; (f) acordul face obiectul unei perioade de preaviz conform căreia acordul poate fi reziliat numai până la sfârșitul unui exercițiu financiar, rezilierea intrând în vigoare cel mai devreme la începutul exercițiului financiar următor, neafectând obligația întreprinderii-mamă de a despăgubi integral filiala pentru toate pierderile suferite pe parcursul exercițiului financiar curent. În cazul în care o instituție a încheiat un acord privind transferul profitului și al pierderilor, aceasta informează autoritatea competentă fără întârziere și transmite acesteia din urmă o copie a acordului. De asemenea, instituția informează autoritatea competentă fără întârziere cu privire la orice modificare adusă acordului privind transferul profitului și al pierderilor și la rezilierea acestuia. O instituție nu încheie mai mult de un acord privind transferul profitului și al pierderilor.	conform căruia filiala este obligată să transfere, ca urmare a întocmirii situațiilor sale financiare anuale, rezultatul său anual către întreprinderea-mamă, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) întreprinderea-mamă deține 90 % sau mai mult din drepturile de vot și din capitalul filialei; 2) întreprinderea-mamă și filiala sunt situate în același stat membru; 3) acordul a fost încheiat în scopuri de impozitare; 4) la întocmirea situației financiare anuale, filiala are libertatea de a reduce valoarea distribuirilor prin alocarea tuturor profiturilor sale sau a unei părți a acestora către rezervele proprii sau către fondurile sale pentru riscuri bancare generale înainte de efectuarea oricărei plăți către întreprinderea sa mamă; 5) întreprinderea-mamă este obligată, în temeiul acordului, să despăgubească integral filiala pentru toate pierderile acesteia din urmă; 6) acordul face obiectul unei perioade de preaviz conform căreia acordul poate fi reziliat numai până la sfârșitul unui exercițiu financiar, rezilierea intrând în vigoare cel mai devreme la începutul exercițiului financiar următor, neafectând obligația întreprinderii-mamă de a despăgubi integral filiala pentru toate pierderile suferite pe parcursul exercițiului financiar curent. 19². În cazul în care banca a încheiat un acord privind transferul profitului și al pierderilor conform punctului 19¹, aceasta notifică în scris Banca Națională a Moldovei, imediat, și prezintă o copie a acordului. De asemenea, banca informează imediat, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice modificare adusă acordului privind transferul profitului și al pierderilor și la rezoluțiunea acestuia. Banca nu încheie mai mult de un acord privind transferul profitului și al pierderilor.		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(4) În sensul alineatului (1) litera (h) punctul (i), distribuirea diferențiată reflectă numai drepturile de vot diferențiate. În această privință, o distribuie mai mare se aplică numai instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază cu mai puține drepturi de vot sau fără niciun drept de vot.	20. În sensul punctului 16, subpunctul 8), litera a) distribuie diferențiată reflectă numai drepturile de vot diferențiate. În această privință, o distribuie mai mare se aplică numai instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază cu mai puține drepturi de vot sau fără niciun drept de vot.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice următoarele: (a) natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de fonduri proprii; (b) situațiile și momentele în care distribuirile multiple ar reprezenta o povară disproporționată asupra fondurilor proprii; (c) definiția distribuirilor preferențiale; ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10 - 14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Ține de competența ABE
Articolul 29 Instrumente de capital emise de societăți mutuale, organizații cooperatiste de credit, instituții de economii și instituții similare (1) Instrumentele de capital emise de societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit, instituțiile de economii și instituțiile similare se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la	23 ³ . Instrumentele de capital emise de societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit, instituțiile de economii și instituțiile similare se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la subsecțiunea 2 cu modificările care rezultă din aplicarea prezentei subsecțiuni.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
articolul 28 cu modificările care rezultă din aplicarea prezentului articol.	<i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Trebuie îndeplinite condițiile următoare referitoare la răscumpărarea instrumentelor de capital: (a) instituția are posibilitatea de a refuza răscumpărarea instrumentelor, cu excepția situațiilor în care se interzice acest lucru în temeiul legislației naționale aplicabile; (b) atunci când refuzul instituției de a răscumpăra instrumentele este interzis în temeiul legislației naționale aplicabile, dispozițiile care reglementează instrumentele oferă instituției posibilitatea de a limita răscumpărarea lor; (c) refuzul de a răscumpăra instrumentele sau limitarea răscumpărării instrumentelor, după caz, nu poate constitui un eveniment de nerambursare pentru instituția respectivă.	23⁴. Trebuie îndeplinite condițiile următoare referitoare la răscumpărarea instrumentelor de capital: 1) societatea are posibilitatea de a refuza răscumpărarea instrumentelor, cu excepția situațiilor în care se interzice acest lucru în temeiul legislației naționale aplicabile; 2) atunci când refuzul instituției de a răscumpăra instrumentele este interzis în temeiul legislației naționale aplicabile, dispozițiile care reglementează instrumentele oferă societății posibilitatea de a limita răscumpărarea lor; 3) refuzul de a răscumpăra instrumentele sau limitarea răscumpărării instrumentelor, după caz, nu poate constitui un eveniment de nerambursare pentru societatea respectivă. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(3) Instrumentele de capital pot include un plafon sau o restricție privind nivelul maxim de distribuiri numai în cazul în care plafonul sau restricția respectivă sunt prevăzute în legislația națională aplicabilă sau în actul constitutiv al instituției.	23⁵. Instrumentele de capital pot include un plafon sau o restricție privind nivelul maxim de distribuiri numai în cazul în care plafonul sau restricția respectivă sunt prevăzute în legislația națională aplicabilă sau în actul constitutiv al societății. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(4) Dacă instrumentele de capital conferă proprietarului drepturi asupra rezervelor instituției în caz de insolvență sau de lichidare care se limitează la valoarea nominală a instrumentelor, o astfel de limitare se aplică în aceeași măsură pentru deținătorii tuturor	23⁶. Dacă instrumentele de capital conferă proprietarului drepturi asupra rezervelor societății în caz de insolvență sau de lichidare care se limitează la valoarea nominală a instrumentelor, o astfel de limitare se aplică în aceeași măsură pentru deținătorii tuturor	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
celorlalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de instituția respectivă.	celorlalte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de societatea respectivă. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Condiția menționată la primul sub-paragraf nu aduce atingere posibilității ca o societate mutuală, o organizație cooperatistă de credit, o instituție de economii sau o instituție similară să includă în cadrul fondurilor proprii de nivel 1 de bază instrumente care nu conferă deținătorului drepturi de vot și care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții: (a) creanța deținătorilor instrumentelor fără drept de vot în caz de insolvență sau de lichidare a instituției este proporțională cu ponderea pe care acele instrumente fără drept de vot o au în totalul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) instrumentele se încadrează, pe baza altor criterii, în categoria instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	23⁷. Condiția menționată la punctul 23⁶ nu aduce atingere posibilității ca o societate mutuală, o organizație cooperatistă de credit, o instituție de economii sau o instituție similară să includă în cadrul fondurilor proprii de nivel 1 de bază instrumente care nu conferă deținătorului drepturi de vot și care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții: 1) creanța deținătorilor instrumentelor fără drept de vot în caz de insolvență sau de lichidare a societății este proporțională cu ponderea pe care acele instrumente fără drept de vot o au în totalul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază; 2) instrumentele se încadrează, pe baza altor criterii, în categoria instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(5) Dacă instrumentele de capital conferă proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor instituției în caz de insolvență sau de lichidare care este fixă sau plafonată, o astfel de limitare se aplică în aceeași măsură tuturor deținătorilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de instituție.	23⁸. Dacă instrumentele de capital conferă proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor societății în caz de insolvență sau de lichidare care este fixă sau plafonată, o astfel de limitare se aplică în aceeași măsură tuturor deținătorilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de societate. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza natura limitărilor referitoare la răscumpărare		Norme UE neaplicabile	Vizează competențele ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
necesare în cazul în care refuzul instituției de a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii este interzis în temeiul legislației naționale aplicabile.			
	<i>Subsecțiunea 3 Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază</i>		
Articolul 30 Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază Dacă un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 28 și, dacă este cazul, la articolul 29, se aplică următoarele: (a) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) conturile de prime de emisiune aferente instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	24. În cazul în care un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază nu mai îndeplinește oricare din condițiile prevăzute la subsecțiunea 2 din prezentul capitol se aplică următoarele dispoziții: a) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază; b) conturile de prime de emisiune aferente instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
	<i>Subsecțiunea 4 Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență</i>		
Articolul 31 Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență (1) În situații de urgență, autoritățile competente pot permite instituțiilor să includă în fondurile proprii de nivel 1 de bază instrumente de capital care respectă cel puțin condițiile prevăzute la articolul 28 alineatul (1) literele (b)-(e), atunci când sunt respectate cumulativ următoarele condiții: (a) Instrumentele de capital sunt emise 1 ianuarie 2014. (b) Instrumentele de capital sunt considerate ajutor de stat de către Comisie.	25. În situații de urgență, Banca Națională a Moldovei poate permite băncii să includă în fondurile proprii de nivel 1 de bază instrumente de capital care respectă cel puțin condițiile prevăzute la punctul 16, subpunctele 2) - 5), atunci când sunt respectate cumulativ următoarele condiții: 1) instrumentele de capital sunt emise după data intrării în vigoare a prezentului regulament; 2) instrumentele de capital sunt considerate ajutor de stat de către Consiliul Concurenței. 3) instrumentele de capital sunt emise în contextul unor	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(c) Instrumentele de capital sunt emise în contextul unor măsuri de recapitalizare în temeiul normelor privind ajutorul de stat existente la momentul respectiv. (d) Instrumentele de capital sunt în întregime subscrise și deținute de stat sau de o autoritate ori entitate publică relevantă. (e) Instrumentele de capital sunt capabile să absoarbă pierderile. (f) Cu excepția cazului instrumentelor de capital menționate la articolul 27, în caz de lichidare, instrumentele de capital dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale instituției după plata tuturor creanțelor de rang prioritar. (g) Există mecanisme de ieșire adecvate pentru stat sau, după caz, o autoritate sau entitate publică relevantă. (h) Autoritatea competentă și-a acordat în prealabil aprobarea și și-a făcut publică decizia, împreună cu o explicație a acestei decizii.	măsuri de recapitalizare în temeiul normelor privind ajutorul de stat existente la momentul respectiv. 4) instrumentele de capital sunt în întregime subscrise și deținute de stat sau de o autoritate ori entitate publică relevantă. 5) instrumentele de capital sunt capabile să absoarbă pierderile. 6) în caz de lichidare, instrumentele de capital dau proprietarilor lor dreptul la o creanță asupra activelor reziduale ale băncii după plata tuturor creanțelor de rang prioritar. 7) există mecanisme de ieșire adecvate pentru stat sau, după caz, o autoritate sau entitate publică relevantă. 8) Banca Națională a Moldovei a acordat în prealabil permisiunea și a făcut publică decizia sa, împreună cu o explicație a acestei decizii.		
(2) În cazul unei cereri justificate din partea autorității competente relevante și în cooperare cu aceasta, ABE consideră aceste instrumente de capital menționate la alineatul (1) ca fiind echivalente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în scopul prezentului regulament.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
Secțiunea 2 Filtre prudențiale	Secțiunea 2 <i>Filtre prudențiale aferente activelor securitizate, acoperirii fluxurilor de trezorerie, modificării valorii datoriilor proprii și ajustări de valoare suplimentare</i>		
Articolul 32 Active securitizate (1) O instituție exclude din cadrul oricărui element al fondurilor proprii orice creștere a capitalurilor proprii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil care rezultă din active securitizate, inclusiv următoarele: (a) o astfel de creștere asociată cu venitul viitor din marja care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție;	25¹. Banca exclude din cadrul oricărui element al fondurilor proprii orice creștere a capitalurilor proprii în conformitate cu cadrul contabil care rezultă din active securitizate, inclusiv următoarele: 1) o astfel de creștere asociată cu venitul viitor din marja care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru bancă; 2) dacă banca este inițiatorul unei securitizări, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) dacă instituția este inițiatorul unei securitizări, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.	activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze mai clar noțiunea de „câștig rezultat din vânzare” menționat la alineatul (1) litera (a).	25 ² . În sensul punctului 25 ¹ , subpunctul 1) semnificația conceptului „câștig rezultat din vânzare” este prezentată în anexa 1 la prezentul regulament. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul sub-paragraf, în conformitate cu articolele 10 - 14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Vizează competența ABE.
Articolul 33 Acoperiri ale fluxurilor de numerar și modificări ale valorii datoriilor proprii (1) Instituțiile nu includ următoarele elemente în elementele de fonduri proprii: (a) rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă, inclusiv fluxurile de numerar previzionate; (b) câștigurile sau pierderile înregistrate de instituție din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea calității creditului instituției; ▼ M8 (c) câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor	26. Băncile nu includ în elementele de fonduri proprii următoarele: 1) rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă, inclusiv fluxurile de trezorerie previzionate; 2) câștigurile sau pierderile înregistrate de din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al acesteia; 3) câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate ale băncii care rezultă din modificarea riscului de credit al acesteia.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
provenite din instrumente financiare derivate ale instituției, care rezultă din modificarea propriului risc de credit al instituției.			
(2) În sensul alineatului (1) litera (c), instituțiile nu pot compensa câștigurile și pierderile rezultate din evaluarea la valoarea justă care rezultă din riscul de credit al instituției cu cele care rezultă din riscul de credit al contrapărții acesteia.	27. În sensul punctului 26, subpunctul 3), băncile nu pot compensa câștigurile și pierderile rezultate din evaluarea la valoarea justă care rezultă din riscul de credit al băncii cu cele care rezultă din riscul de credit al contrapărții acesteia.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) Fără a aduce atingere alineatului (1) litera (b), instituțiile pot include cuantumul câștigurilor și a pierderilor aferente datoriilor lor în fondurile proprii atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) datoriile sunt sub formă de obligațiuni astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE; (b) modificările valorii activelor și datoriilor instituției se datorează acelorași modificări ale calității creditului instituției; (c) există o legătură strânsă între valoarea obligațiunilor menționate la litera (a) și valoarea activelor instituției; (d) există posibilitatea de a rambursa împrumuturile ipotecare răscumpărând obligațiunile care finanțează împrumuturile ipotecare la valoarea de piață sau cea nominală.	27¹. Fără a aduce atingere punctului 26, subpunctul 1), băncile pot include cuantumul câștigurilor și a pierderilor aferente datoriilor lor în fondurile proprii atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) datoriile sunt sub formă de obligațiuni și îndeplinesc condițiile menționate la articolul 112 din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, astfel cum se aplică la data la care au fost emise sau sunt obligațiuni garantate în conformitate cu actele normative privind obligațiunile garantate; 2) modificările valorii activelor și datoriilor băncii se datorează acelorași modificări ale calității creditului băncii; 3) există o legătură strânsă între valoarea obligațiunilor menționate la subpunctul 1) și valoarea activelor băncii; 4) există posibilitatea de a rambursa creditele ipotecare răscumpărând obligațiunile care finanțează creditele ipotecare la valoarea de piață sau cea nominală. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze ce constituie legătura strânsă dintre valoarea		Norme UE	Nu se transpune, deoarece ține

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
obligățiunilor și valoarea activelor menționată la alineatul (3) litera (c). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 30 septembrie 2013. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10 – 14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		neaplicabile	de competența ABE
Articolul 34 Ajustări de valoare suplimentare (1) Pentru calcularea cuantumului fondurilor proprii, instituțiile aplică cerințele prevăzute la articolul 105 pentru toate activele lor evaluate la valoarea justă și deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază cuantumul oricăror ajustări de valoare suplimentare necesare.	28. Pentru calcularea cuantumului fondurilor proprii, băncile aplică următoarele ajustări de valoare suplimentare: 1) aplică cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.114 din 24 mai 2018 (în continuare – Regulamentul nr.114/2018) pentru toate activele lor evaluate la valoarea justă și deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază cuantumul oricăror ajustări de valoare suplimentare necesare, în legătură cu evaluarea menționată; 2) deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231 din 27 octombrie 2011 și mărimea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea acelorași active și a provizioanelor pentru pierderi așteptate la aceleași angajamente condiționale formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital Prevederea de la subpunctul 2) reprezintă un filtru prudentțial utilizat la nivel național, ținând cont de trecerea recentă a sistemului bancar autohton la Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
M17 (2) Prin derogare de la alineatul (1), în circumstanțe extraordinare, a căror existență este determinată printr-un aviz emis de ABE în conformitate cu alineatul (3), instituțiile pot reduce ajustările de valoare suplimentare totale aplicate la calcularea cuantumului total care urmează să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază. (3) În scopul emiterii avizului menționat la alineatul (2), ABE monitorizează condițiile de piață pentru a evalua dacă au apărut circumstanțe extraordinare și, într-un astfel de caz, notifică imediat acest lucru Comisiei. (4) ABE, în consultare cu ESMA, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica indicatorii și condițiile pe care ABE le va utiliza pentru a determina circumstanțele extraordinare menționate la alineatul (2) și pentru a specifica reducerea ajustărilor de valoare suplimentare agregate totale menționate la paragraful respectiv. ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2026 Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf din prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Vizează competențele ABE
Articolul 35 Câștigurile și pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă Cu excepția elementelor menționate la articolul 33, instituțiile nu fac ajustări pentru a elimina din fondurile lor proprii câștigurile sau pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă a activelor sau datoriilor.	29. Cu excepția elementelor menționate la punctul 26, băncile nu fac ajustări pentru a elimina din fondurile lor proprii câștigurile sau pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă a activelor sau datoriilor.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Secțiunea 3 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1	Secțiunea 3 Deduceri din elementele de fonduri proprii		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
de bază, derogări și alternative	de nivel 1 de bază, derogări și alternative		
Subsecțiunea 1 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază	Subsecțiunea 1 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază		
M17 <i>Articolul 36 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază</i> (1) Instituțiile deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază următoarele: (a) pierderile exercițiului financiar în curs;	30. Băncile deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază următoarele: 1) pierderile exercițiului financiar în curs;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M8 (b) imobilizările necorporale, cu excepția programelor informatice evaluate în mod prudent a căror valoare nu este afectată în mod negativ de rezoluția, de insolvența sau de lichidarea instituției;	2) imobilizările necorporale, cu excepția programelor informatice evaluate în mod prudent a căror valoare nu este afectată în mod negativ de rezoluția, insolvabilitatea sau de lichidarea băncii;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(c) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare;	3) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
M17 (d) pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor utilizând abordarea bazată pe modele interne de rating (abordarea IRB), deficitul conform IRB, acolo unde este cazul, calculat în conformitate cu articolul 159;	3 ¹⁾ pentru băncile care calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor utilizând abordarea bazată pe modele interne de rating (abordarea IRB), deficitul conform IRB, acolo unde este cazul, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB; <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(e) activele fondului de pensii cu beneficii determinate din bilanțul instituției;	4) activele fondului de pensii cu beneficii determinate din bilanțul băncii;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(f) deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente;	5) deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv acțiuni de tezaur, precum și instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o bancă are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(g) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția înregistrează dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției;	6) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca înregistrează dețineri reciproce, constatate de Banca Națională a Moldovei, în cadrul procesului de supraveghere, ca fiind concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(h) quantumul aplicabil al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă;	7) quantumul aplicabil al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
i) quantumul aplicabil al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă;	8) quantumul aplicabil al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(j) quantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în conformitate cu articolul 56 care depășește elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției;	9) quantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în conformitate cu punctul 87 care depășește elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(k) quantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția deduce quantumul expunerii respective din quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1 250 %: (i) dețineri calificate din afara sectorului financiar; ▼ M5 (ii) poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b), cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 253; (iii) tranzacții incomplete, în conformitate cu articolul 379 alineatul (3); (iv) poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB, în conformitate cu articolul 153 alineatul (8); M17 Subpunctul (v) abrogat prim M17 (vi) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC cărora li se atribuie o pondere de risc de 1 250 % în conformitate cu articolul 132 alineatul (2) al doilea paragraf.	10) quantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1000%, atunci când banca deduce quantumul expunerii respective din quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1000%: a) dețineri calificate din afara sectorului financiar; b) poziții din securitizare, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului prudențial al securitizărilor; c) tranzacțiilor incomplete, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115/2018; d) poziții dintr-un coș de expuneri pentru care banca nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB, în conformitate actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB; e) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC cărora li se atribuie o pondere de risc de 1 000 % în conformitate cu Regulamentul nr. 111/2018. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Parțial compatibil	Având în vedere stabilirea cerințelor fondurilor proprii mai prudente (a se vedea argumentul aferent transpunerii art.92 alin (1) din Regulamentul (UE) 575) procentul 1250% a fost stabilit în mărime de 1000%.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(l) orice impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază previzibil la momentul calculării sale, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.	11) orice impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, previzibil la momentul calculării sale, cu excepția cazului în care banca ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M7 (m) cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante;	12) cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante; <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
▼M8 (n) pentru un angajament de valoare minimă menționat la articolul 132c alineatul (2), orice cuantum cu care valoarea de piață curentă a unităților sau acțiunilor deținute în OPC-uri care constituie suportul angajamentului de valoare minimă este inferioară valorii actuale a angajamentului de valoare minimă și pentru care instituția nu a recunoscut deja o reducere a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	13) pentru un angajament de valoare minimă, menționat în Regulamentul nr.111/2018, orice cuantum cu care valoarea de piață curentă a unităților sau acțiunilor deținute în OPC-uri care constituie suportul angajamentului de valoare minimă este inferioară valorii actuale a angajamentului de valoare minimă și pentru care banca nu a recunoscut deja o reducere a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze aplicarea deducerilor prevăzute la alineatul (1) literele (a), (c), (e), (f), (h), (i) și (l) de la prezentul articol și a deducerilor aferente prevăzute la articolul 53 literele (a), (c), (d) și (f) și la articolul 63 literele (a), (c) și (d). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
reglementare până la 28 iulie 2013. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul sub-paragraf, în conformitate cu procedura prevăzută la articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze tipurile de instrumente de capital ale instituțiilor financiare și, cu consultarea Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) (EIOPA) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 (1), ale întreprinderilor de asigurare și de reasigurare din țări terțe, precum și ale întreprinderilor excluse din domeniul de aplicare al Directivei 2009/138/CE, în conformitate cu articolul 4 din directiva menționată, care se deduc din următoarele elemente ale fondurilor proprii: (a) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; (c) elementele de fonduri proprii de nivel 2. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
▼M8 (4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica aplicarea deducerilor menționate la alineatul (1) litera (b), inclusiv importanța efectelor negative asupra valorii care nu generează preocupări de natură prudențială. ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
reglementare până la 28 iunie 2020. 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.			
M17 (5) Exclusiv în scopul calculării cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante în conformitate cu alineatul (1) litera (m) de la prezentul articol, prin derogare de la articolul 47c și după notificarea autorității competente, cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante achiziționate de o entitate specializată de restructurare a datoriei este zero. Derogarea prevăzută în prezentul paragraf se aplică pe bază individuală și, în cazul grupurilor în care toate instituțiile se califică drept entități specializate de restructurare a datoriei, pe bază consolidată.	31¹. În sensul punctului 30, subpunctul 12), prin derogare de la punctele 67¹⁷-67²⁶, după notificarea, în scris, a Băncii Naționale a Moldovei, cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante achiziționate de o entitate specializată de restructurare a datoriei este zero. Derogarea prevăzută în prezentul punct se aplică pe bază individuală și, în cazul grupurilor în care toate băncile se califică drept entități specializate de restructurare a datoriei, pe bază consolidată. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
În sensul prezentului alineat, «entitate specializată de restructurare a datoriei» înseamnă o instituție care, în cursul exercițiului financiar precedent, a îndeplinit toate condițiile următoare atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată: (a) activitatea principală a instituției este achiziționarea, gestionarea și restructurarea expunerilor neperformante în conformitate cu un proces decizional intern clar și eficace pus în aplicare de organul său de conducere; (b) valoarea contabilă determinată fără a se lua în considerare nicio ajustare pentru riscul de credit a propriilor împrumuturi acordate nu depășește 15 % din totalul activelor sale;	4. entitate specializată de restructurare a datoriei - o bancă care, în cursul exercițiului financiar precedent, a îndeplinit cumulativ următoarele condiții atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată: 1) activitatea principală a băncii este achiziționarea, gestionarea și restructurarea expunerilor neperformante în conformitate cu un proces decizional intern clar și eficace pus în aplicare de organul său de conducere; 2) valoarea contabilă determinată fără a se lua în considerare nicio ajustare pentru riscul de credit a propriilor credite acordate nu depășește 15 % din totalul activelor sale;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(c) cel puțin 5 % din valoarea contabilă determinată fără a se lua în considerare nicio ajustare pentru riscul de credit a propriilor împrumuturi acordate constituie o refinanțare totală sau parțială sau ajustarea termenilor relevanți ori a expunerilor neperformante achiziționate care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în conformitate cu articolul 47b; (d) valoarea totală a activelor instituției nu depășește 20 de miliarde EUR; (e) instituția menține în permanență un indicator de finanțare stabilă netă de cel puțin 130 %; (f) depozitele la vedere ale instituției nu depășesc 5 % din totalul pasivelor instituției. Entitatea specializată de restructurare a datoriei informează fără întârziere autoritatea competentă în cazul în care una sau mai multe dintre condițiile prevăzute la al doilea paragraf nu mai sunt îndeplinite. Autoritățile competente informează ABE cel puțin anual cu privire la aplicarea prezentului alineat de către instituțiile aflate sub supravegherea lor.	3) cel puțin 5 % din valoarea contabilă determinată fără a se lua în considerare nicio ajustare pentru riscul de credit a propriilor credite acordate constituie o refinanțare totală sau parțială sau ajustarea termenilor relevanți ori a expunerilor neperformante achiziționate care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în conformitate cu punctele 67¹³-67¹⁶; 4) valoarea totală a activelor băncii nu depășește echivalentul în MDL a 20 de miliarde EUR; 5) banca menține în permanență un indicator de finanțare stabilă netă de cel puțin 130 %; 6) depozitele la vedere ale băncii nu depășesc 5 % din totalul pasivelor băncii. Entitatea specializată de restructurare a datoriei informează imediat Banca Națională a Moldovei în cazul în care una sau mai multe dintre condițiile menționate nu mai sunt îndeplinite. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
ABE întocmește, menține și publică o listă a entităților specializate de restructurare a datoriei. ABE monitorizează activitatea entităților specializate de restructurare a datoriei și prezintă Comisiei, până la 31 decembrie 2028, un raport cu privire la rezultatele acestei monitorizări și, după caz, oferă Comisiei consiliere care specifică dacă condițiile pentru calificarea drept «entitate specializată de restructurare a datoriei» se bazează suficient pe riscuri și sunt suficient de adecvate în vederea favorizării pieței secundare pentru împrumuturi neperformante și evaluează dacă sunt necesare condiții suplimentare.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
Articolul 37 Deducerea imobilizărilor necorporale	37. În sensul punctului 30, subpunctul 2) băncile	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Instituțiile determină cuantumul imobilizărilor necorporale care trebuie deduse după cum urmează: (a) cuantumul care trebuie dedus se reduce cu valoarea datoriilor asociate privind impozitul amânat care s-ar stinge dacă imobilizările necorporale s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu cadrul contabil aplicabil; (b) cuantumul care trebuie dedus include fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative ale instituției;	determină cuantumul imobilizărilor necorporale care trebuie deduse după cum urmează: 1) cuantumul care trebuie dedus se reduce cu cuantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat care s-ar stinge dacă imobilizările necorporale s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu cadrul contabil; 2) cuantumul care trebuie dedus include fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative ale băncii.		privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M8 (c) cuantumul care trebuie dedus se reduce cu cuantumul aferent reevaluării contabile a imobilizărilor necorporale ale filialelor în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2.	3) cuantumul care trebuie dedus se reduce cu cuantumul aferent reevaluării contabile a imobilizărilor necorporale ale filialelor în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101 din 16 aprilie 2020 (în continuare – Regulamentul nr.101/2020).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
	<i>Subsecțiunea 3 Deducerea creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</i>		
Articolul 38 Deducerea creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare (1) Instituțiile determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare care trebuie deduse în conformitate cu prezentul articol.	38. În sensul punctului 30, subpunctul 3) băncile determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare care trebuie deduse în conformitate cu punctele 39-45.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(2) Cu excepția cazului în care sunt întrunite condițiile prevăzute la alineatul (3), valoarea creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare se calculează fără a scădea	39. Cu excepția cazului în care sunt întrunite condițiile prevăzute la punctul 40, valoarea creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cuantumul datoriilor conexe privind impozitul amânat ale instituției.	viitoare se calculează fără a scădea cuantumul datoriilor conexe privind impozitul amânat ale băncii.		băncilor și cerințele de capital
(3) Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare poate fi redus cu cuantumul datoriilor conexe privind impozitul amânat ale instituției, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) entitatea are un drept legal, în temeiul dreptului intern aplicabil, de a compensa creanțele respective privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul curent; (b) creanțele respective privind impozitul amânat și datoriile privind impozitul amânat sunt aferente impozitelor percepute de aceeași autoritate fiscală și de la aceeași entitate impozabilă.	40. Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare poate fi redus cu cuantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat ale băncii, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) entitatea are un drept legal de a compensa creanțele respective privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul curent; 2) creanțele respective privind impozitul amânat și datoriile privind impozitul amânat sunt aferente impozitelor percepute de aceeași autoritate fiscală și de la aceeași entitate impozabilă.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(4) Datoriile asociate privind impozitul amânat ale instituției, utilizate în sensul alineatului (3), nu pot include datoriile privind impozitul amânat care reduc cuantumul imobilizărilor necorporale sau a activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse.	41. Datoriile asociate privind impozitul amânat ale băncii, utilizate în sensul punctului 40, nu pot include datoriile privind impozitul amânat care reduc cuantumul imobilizărilor necorporale sau al activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(5) Cuantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat menționate la alineatul (4) se distribuie între: (a) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare care nu sunt deduse în conformitate cu articolul 48 alineatul (1); (b) toate celelalte creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare. Instituțiile alocă datoriile asociate privind impozitul amânat proporțional cu creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare reprezentând elementele menționate la literele (a) și (b).	42. Cuantumul datoriilor asociate privind impozitul amânat menționate la punctul 41 se distribuie între: 1) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare care nu sunt deduse în conformitate cu punctul 63; 2) toate celelalte creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare. 43. Băncile alocă datoriile asociate privind impozitul amânat proporțional cu creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare reprezentând elementele menționate la punctul 42.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Subsecțiunea 4 Plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare</i>		
Articolul 39 Plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare (1) Următoarele elemente nu se deduc din fondurile proprii și se supun unei ponderi de risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3, după caz: (a) plăți excedentare de impozite efectuate de instituție pentru anul în curs; (b) pierderi fiscale ale instituției pentru exercițiul financiar curent transferate în exercițiile financiare anterioare care dau naștere la o creanță asupra administrației centrale, asupra administrației regionale sau asupra autorității fiscale locale.	46. Nu se deduc din fondurile proprii și se supun unei ponderi de risc în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24 mai 2018 (în continuare – Regulamentul nr.111/2018) sau în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, după caz, următoarele elemente: 1) plăți excedentare de impozite efectuate de bancă pentru anul în curs; 2) pierderi fiscale ale băncii pentru exercițiul financiar curent transferate în exercițiile financiare anterioare care dau naștere la o creanță asupra autorităților administrației publice centrale, administrației regionale sau asupra autorității fiscale din Republica Moldova. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M8 (2) Creanțele privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare se limitează la creanțele privind impozitul amânat care au fost create înainte de 23 noiembrie 2016 și care rezultă din diferențe temporare, în cazul în care se îndeplinesc		Norme neaplicabile UE	Dispoziții tranzitorii. Prevederea vizează creanțele create înainte de 23.11.20216.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cumulativ următoarele condiții: (a) sunt înlocuite fără întârziere, în mod automat și obligatoriu, cu un credit fiscal în situația în care instituția raportează o pierdere atunci când situațiile financiare anuale ale instituției sunt aprobate oficial, sau în caz de lichidare sau de insolvență a instituției; (b) o instituție are posibilitatea, în temeiul legislației fiscale naționale aplicabile, de a compensa un credit fiscal, astfel cum este menționat la litera (a), cu orice obligații fiscale ale instituției sau ale oricărei alte întreprinderi incluse în același consolidare ca și instituția în scopuri fiscale, în temeiul respectivei legislații, sau ale oricărei alte întreprinderi supuse supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2; (c) în cazul în care cuantumul creditelor fiscale menționate la litera (b) depășește valoarea obligațiilor fiscale menționate la aceeași literă, orice astfel de excedent este înlocuit fără întârziere cu o creanță directă asupra administrației centrale a statului membru în care este înregistrată instituția. Instituțiile aplică o pondere de risc de 100 % creanțelor privind impozitul amânat în cazul în care sunt îndeplinite condițiile menționate la literele (a), (b) și (c).			
Articolul 40 Deducerea cuantumurilor negative care rezultă din calcularea cuantumului pierderilor așteptate Cuquantumul care trebuie dedus în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (d) nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate menționate în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 3.	46¹. Cuquantumul care trebuie dedus în conformitate cu punctul 30 subpunctul 3¹ nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate menționate în secțiunea „cuquantumurile pierderilor așteptate” din actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
	<i>Subsecțiunea 5 Deducerea activelor fondului de pensii cu beneficii determinate</i>		
Articolul 41 Deducerea activelor fondului de pensii cu beneficii determinate (1) În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (e), cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie dedus se reduce cu: (a) cuantumul oricărei datorii privind impozitul amânat asociate care ar putea fi stinsă în cazul în care activele s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu cadrul contabil aplicabil; (b) cuantumul activelor din fondul de pensii cu beneficii determinate pe care instituția le poate utiliza fără restricții, cu condiția ca instituția să obțină aprobarea prealabilă a autorității competente. Activele respective utilizate pentru a reduce cuantumul care urmează a fi dedus primesc o pondere de risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3, după caz.	47. În sensul punctului 30, subpunctul 4) cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie dedus se reduce cu: 1) cuantumul oricărei datorii privind impozitul amânat asociate care ar putea fi stinsă în cazul în care activele s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu cadrul contabil; 2) cuantumul activelor din fondul de pensii cu beneficii determinate pe care banca le poate utiliza fără restricții, cu condiția ca aceasta să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. 48. Activele respective primesc o pondere de risc în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.111/2018 sau în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, după caz. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze criteriile în baza cărora o autoritate competentă permite unei instituție să reducă cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate așa cum este prevăzut la alineatul (1) litera (b). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
	<i>Subsecțiunea 6 Deducerea deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</i>		
Articolul 42 Deducerea deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (f), instituțiile calculează deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: (a) instituțiile pot calcula cuantumul deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe baza poziției nete lungi cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: (i) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere- suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; (b) instituțiile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente	51. În sensul punctului 30, subpunctul 5), calculul deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază se efectuează de către bănci pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: 1) calculul cuantumului deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază se va efectua pe baza poziției nete lungi cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; 2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse în indicii respectivi; (c) instituțiile pot compensa poziții brute lungi pe propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici cu poziții scurte pe propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: (i) pozițiile lungi și scurte sunt pe aceeași indici-suport; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.	de bază incluse în indicii respectivi; 3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici cu poziții scurte pe propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte sunt pe aceeași indici-suport; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.		
	<i>Subsecțiunea 7 Investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar</i>		
Articolul 43 Investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar În scopul deducerii, se consideră că o instituție deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar atunci când este îndeplinită una dintre condițiile următoare: (a) instituția deține mai mult de 10 % din instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de entitatea respectivă; (b) instituția are legături strânse cu entitatea respectivă și deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de acea entitate; (c) instituția deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise de entitatea respectivă și entitatea nu este inclusă în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2, dar este inclusă în aceeași consolidare contabilă ca și instituția în scopul raportării financiare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.	52. În scopul deducerii deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, se consideră că o bancă deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar atunci când este îndeplinită una dintre următoarele condiții: 1) banca deține mai mult de 10 % din instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, emise de acea entitate; 2) banca are legături strânse cu entitatea respectivă și deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, emise de acea entitate; 3) banca deține instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, emise de entitatea respectivă și entitatea nu este inclusă în consolidare prudențială, dar este inclusă în aceeași consolidare contabilă ca și banca în scopul raportării financiare.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Subsecțiunea 8 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar</i>		
Articolul 44 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, atunci când o instituție înregistrează o deținere reciprocă destinată să crească în mod artificial fondurile proprii Instituțiile operează deducerile menționate la articolul 36 alineatul (1) literele (g), (h) și (i) în conformitate cu următoarele: (a) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază și de alte instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar se calculează pe baza pozițiilor brute lungi; (b) în scopul deducerii, elementele fondurilor proprii de nivel 1 specifice societăților de asigurare sunt tratate drept dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	54. Băncile operează deducerile menționate la punctul 30, subpunctele Error! Reference source not found., 7) și 8) în cazul în care înregistrează o deținere reciprocă, destinată să crească în mod artificial fondurile proprii, în conformitate cu următoarele dispoziții: 1) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, și de alte instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar se calculează pe baza pozițiilor brute lungi; 2) în scopul deducerii, elementele fondurilor proprii de nivel 1/capitalul propriu, după caz, specifice societăților de asigurare sunt tratate drept dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 45 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar Instituțiile operează deducerile prevăzute la articolul 36 alineatul (1) literele (h) și (i) în conformitate cu următoarele dispoziții: (a) instituțiile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: ▼M8 (i) data scadenței poziției scurte este aceeași cu data scadenței poziției lungi ori survine după această dată sau scadențareziduală a	55. Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 30, subpunctele 7) și 8) în conformitate cu următoarele dispoziții: 1) băncile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții: a) a) data scadenței poziției scurte este aceeași cu cea a poziției lungi sau survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an; b) fie atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
poziției scurte este de cel puțin un an; (ii) fie atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; (b) instituțiile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi.	afara acestuia; 2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
	Subsecțiunea 9 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când o bancă nu deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar		
Articolul 46 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când o instituție nu deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar (1) În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (h), instituțiile calculează cuantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea cuantumulului menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu factorul derivat din calculul menționat la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul agregat cu care deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă depășesc 10 % din cuantumul agregat al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției calculat după ce li s-au aplicat următoarele: (i) articolele 32-35;	56. În sensul punctului 30, subpunctul 7), băncile calculează cuantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea cuantumulului menționat la subpunctul 1) din prezentul punct cu factorul derivat din calculul menționat la subpunctul 2): 1) cuantumul agregat cu care deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă depășesc 10 % din cuantumul agregat al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii calculat după ce li s-au aplicat următoarele: a) punctele 25¹ – 29;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
▼M17 (ii) deducerile menționate la articolul 36 alineatul (1) literele (a)-(g), litera (k) punctele (ii)-(vi) și literele (l), (m) și (n), cu excepția cuantumului care urmează a fi dedus pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare; (iii) articolele 44 și 45; (b) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale acelor entități din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar.	b) deducerile menționate la punctul 30, subpunctele 1) – 6), 10) literele b) - e) și 11) – 13, cu excepția cuantumului care urmează a fi dedus pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și care decurg din diferențe temporare; c) punctele 54 și 55; 2) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale acelor entități din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Instituțiile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la alineatul (1) litera (a) și din calculul factorului menționat la alineatul (1) litera (b).	57. Băncile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la punctul 56, subpunctul 1) și din calculul factorului menționat la subpunctul 2).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu alineatul (1) se distribuie proporțional tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținute. Instituțiile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază care se	58. Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu punctul 56 se distribuie proporțional tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținute. Băncile determină cuantumul fiecărui instrument	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
deduce în conformitate cu alineatul (1) prin înmulțirea cuantumului menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu proporția menționată la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu alineatul (1); (b) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale unor entități din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținut.	de fonduri proprii de nivel 1 de bază care se deduce prin înmulțirea cuantumului menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu proporția menționată la subpunctul 2): 1) cuantumul deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu punctul 56; 2) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale unor entități din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază deținut.		
(4) Cuantumul deținerilor menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (h) care este mai mic sau egală cu 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției după aplicarea dispozițiilor prevăzute la alineatul (1) litera (a) punctele (i)-(iii) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3 și cerințelor prevăzute în partea a treia titlul IV, după caz.	59. Cuantumul deținerilor menționate la punctul 30, subpunctul 7) care este mai mic sau egal cu 10% din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea dispozițiilor prevăzute la punctul 56, subpunctul 1) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.111/2018 sau în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating și Regulamentului nr.114/2018, după caz. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(5) Instituțiile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază care este ponderat la risc în temeiul alineatului (4) înmulțind cuantumul menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu cuantumul menționat la litera (b) de la prezentul alineat:	60. Băncile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază care este ponderat la risc în temeiul punctului 59 înmulțind cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu punctul 59 cu proporția rezultată din calculul de la	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu alineatul (4); (b) proporția rezultată din calculul de la alineatul (3) litera (b).	punctul 58, subpunctul 2).		
	Subsecțiunea 10 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când o bancă deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar, derogări și alternative la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Articolul 47 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază atunci când o instituție deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar În sensul articolului 36 alineatul (1) punctul (i), cuantumul aplicabil care urmează a fi dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază exclude pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin și se determină în conformitate cu articolele 44 și 45 și subsecțiunea 2.	62. În sensul punctului 30, subpunctul 8), cuantumul aplicabil care urmează a fi dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază exclude pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin și se determină în conformitate cu punctele 54, 55 și punctele 63-67.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M7 Articolul 47a Expuneri neperformante			
(1) În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m), termenul „expunere” include oricare dintre următoarele elemente, cu condiția ca acestea să nu fie incluse în portofoliul de tranzacționare al instituției: (a) un instrument de datorie, inclusiv un titlu de datorie, un împrumut, un avans și un depozit la vedere; (b) un angajament de creditare dat, o garanție financiară dată sau orice alt angajament dat, indiferent dacă este revocabil sau irevocabil, cu excepția facilităților de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare, sau care	Subsecțiunea 11 Expuneri neperformante și măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare 67¹. În sensul punctului 30, subpunctul 12), termenul „expunere” include oricare dintre următoarele elemente, cu condiția ca acestea să nu fie incluse în portofoliul de tranzacționare al băncii: 1) un instrument de datorie, inclusiv un titlu de datorie, un împrumut, un avans și un depozit la vedere; 2) un angajament de creditare dat, o garanție financiară dată sau orice alt angajament dat, indiferent dacă este	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului.	revocabil sau irevocabil, cu excepția facilităților de credit neutilizate care pot fi anulate necondiționat, în orice moment și fără notificare, sau care atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m), valoarea expunerii unui instrument de datorie este valoarea sa contabilă măsurată fără a ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit, de ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105, de cuantumurile deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m), de alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerii sau de scoaterile în afara bilanțului parțiale efectuate de către instituție după ultima clasificare a expunerii drept neperformantă. În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m), valoarea expunerii unui instrument de datorie care a fost achiziționată la un preț mai mic decât suma datorată de debitor include diferența dintre prețul de cumpărare și suma datorată de debitor. În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m), valoarea expunerii unui angajament de creditare dat, a unei garanții financiare date sau a oricărui alt angajament dat astfel cum este menționat la litera (b) a alineatului (1) din prezentul articol este valoarea sa nominală, care reprezintă expunerea maximă a instituției la riscul de credit fără a ține seama de nicio protecție finanțată sau nefinanțată a creditului. Valoarea nominală a unui angajament de creditare este cuantumul neutilizat pe care instituția s-a angajat să îl împrumute, iar valoarea nominală a unei garanții financiare date este cuantumul maxim pe care entitatea ar putea să fie nevoită să îl plătească dacă se apelează la garanție.	67². În sensul punctului 30, subpunctul 12), valoarea expunerii unui instrument de datorie este valoarea sa contabilă măsurată fără a ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit, de ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu punctul 28, subpunctul 1 și cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul nr.114/2018, de cuantumurile deduse în conformitate cu punctul 30, subpunctul 12), de alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerii sau de scoaterile în afara bilanțului parțiale efectuate de către bancă după ultima clasificare a expunerii drept neperformantă. 67³. În sensul punctului 30, subpunctul 12), valoarea expunerii unui instrument de datorie care a fost achiziționată la un preț mai mic decât suma datorată de debitor include diferența dintre prețul de cumpărare și suma datorată de debitor. 67⁴. În sensul punctului 30, subpunctul 12), valoarea expunerii unui angajament de creditare dat, a unei garanții financiare date sau a oricărui alt angajament dat astfel cum este menționat la punctul 67¹, subpunctul 2) este valoarea sa nominală, care reprezintă expunerea maximă a băncii la riscul de credit fără a ține seama de nicio protecție finanțată sau nefinanțată a creditului. Valoarea nominală a unui angajament de creditare este cuantumul neutilizat pe care banca s-a angajat să îl acorde, iar	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Valoarea nominală menționată la al treilea paragraf din prezentul alineat nu ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit, de ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105, de cuantumurile deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) sau de alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerii.	valoarea nominală a unei garanții financiare date este cuantumul maxim pe care entitatea ar putea să îl plătească dacă se apelează la garanție. 67⁵. Valoarea nominală menționată la punctul 67⁴ nu ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu punctul 28, subpunctul 1 și cerințele de evaluare prudentă prevăzute în Regulamentul nr.114/2018, cuantumurile deduse în conformitate cu punctul 30, subpunctul 12) sau de alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerii. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(3) În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m), următoarele expuneri sunt clasificate drept neperformante: (a) o expunere care este considerată a fi în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178; (b) o expunere care este considerată a fi depreciată în conformitate cu cadrul contabil aplicabil; (c) o expunere supusă unei perioade de probă în conformitate cu alineatul (7), atunci când sunt acordate măsuri suplimentare de restructurare datorate dificultăților financiare sau când expunerea devine restantă cu peste 30 de zile; (d) o expunere sub forma unui angajament care, dacă ar fi tras sau utilizat în alt mod, probabil nu ar fi restituit în întregime fără executarea garanțiilor reale; (e) o expunere sub forma unei garanții financiare care este susceptibilă de a fi exercitată de beneficiarul garanției, inclusiv atunci când expunerea garantată suport îndeplinește criteriile pentru a fi considerată drept neperformantă.	67⁶. În sensul punctului 30, subpunctul 12), următoarele expuneri sunt clasificate drept neperformante: 1) o expunere care este considerată a fi în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea a 3-a, capitolul III din Regulamentul 111/2018; 2) o expunere care este considerată a fi depreciată în conformitate cu cadrul contabil; 3) o expunere supusă unei perioade de probă în conformitate cu punctul 67¹², atunci când sunt acordate măsuri suplimentare de restructurare datorate dificultăților financiare sau când expunerea devine restantă cu peste 30 de zile; 4) o expunere sub forma unui angajament care, dacă ar fi tras sau utilizat în alt mod, probabil nu ar fi restituit în întregime fără executarea garanțiilor reale; 5) o expunere sub forma unei garanții financiare care este susceptibilă de a fi exercitată de beneficiarul garanției, inclusiv atunci când expunerea garantată suport îndeplinește criteriile pentru a fi considerată drept neperformantă.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
În sensul literei (a), în cazul în care o instituție are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante cu peste 90 de zile și care reprezintă mai mult de 20 % din totalul expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante.	67⁷. În sensul punctului 67⁶, subpunctul 1), în cazul în care banca are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante cu peste 90 de zile și care reprezintă mai mult de 20 % din totalul expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(4) Expunerile cărora nu li s-a aplicat o măsură de restructurare datorate dificultăților financiare încetează să mai fie clasificate drept neperformante în sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m) atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) expunerea îndeplinește criteriile aplicate de instituție pentru încetarea clasificării ca expunere depreciată în conformitate cu cadrul contabil aplicabil sau ca expunere aflată în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178; (b) situația debitorului s-a îmbunătățit într-o asemenea măsură încât instituția este convinsă că rambursarea va fi probabil efectuată integral și la timp; (c) debitorul nu are nicio sumă restantă de peste 90 de zile.	67⁸. Expunerile cărora nu li s-a aplicat o măsură de restructurare datorate dificultăților financiare încetează să mai fie clasificate drept neperformante în sensul punctului 67⁶, subpunctul 1) atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) expunerea îndeplinește criteriile aplicate de bancă pentru încetarea clasificării ca expunere depreciată în conformitate cu cadrul contabil sau ca expunere aflată în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea a 3-a, capitolul III din Regulamentul 111/2018; 2) situația debitorului s-a îmbunătățit într-o asemenea măsură încât banca este convinsă că rambursarea va fi probabil efectuată integral și la timp; 3) debitorul nu are nicio sumă restantă de peste 90 de zile. 67⁹. Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu cadrul contabil nu pune capăt clasificării expunerii drept expunere neperformantă în sensul punctului 30, subpunctul 12). <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(5) Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu cadrul contabil aplicabil nu pune capăt clasificării expunerii drept expunere neperformantă în sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m).	67⁹. Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu cadrul contabil nu pune capăt clasificării expunerii drept expunere neperformantă în sensul punctului 30, subpunctul 12). <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(6) Expunerile neperformante cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare încetează să mai fie clasificate drept neperformante în sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m), atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) expunerile au încetat să mai fie într-o situație care ar duce la clasificarea acestora drept neperformante în temeiul alineatului (3); (b) a trecut cel puțin un an de la data la care au fost acordate măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare sau de la data la care expunerile au fost clasificate drept neperformante, luându-se în calcul data cea mai târzie; (c) nu există nicio sumă restantă în urma măsurilor de restructurare datorate dificultăților financiare, iar instituția, pe baza analizei situației financiare a debitorului, consideră acceptabilă probabilitatea ca expunerea să fie rambursată integral și la timp. ▼ C4 Rambursarea integrală și la timp poate fi considerată probabilă atunci când debitorul a efectuat la timp și în mod regulat plata unor sume egale cu oricare dintre următoarele: ▼ M7	67¹⁰. Expunerile neperformante cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare încetează să mai fie clasificate drept neperformante în sensul punctului 30, subpunctul 12), atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) expunerile au încetat să mai fie într-o situație care ar duce la clasificarea acestora drept neperformante în temeiul punctului 67⁶; 2) a trecut cel puțin un an de la data la care au fost acordate măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare sau de la data la care expunerile au fost clasificate drept neperformante, luându-se în calcul data cea mai târzie; 3) nu există nicio sumă restantă în urma măsurilor de restructurare datorate dificultăților financiare, iar banca, pe baza analizei situației financiare a debitorului, consideră acceptabilă probabilitatea ca expunerea să fie rambursată integral și la timp. 67¹¹. Rambursarea integrală și la timp poate fi considerată probabilă atunci când debitorul a efectuat la timp și în mod regulat plata unor sume egale cu oricare dintre următoarele:	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) suma care era restantă înainte de acordarea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care existau sume restante; (b) suma care a fost scoasă în afara bilanțului prin măsura de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care nu existau sume restante.	1) suma care era restantă înainte de acordarea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care existau sume restante; 2) suma care a fost scoasă în afara bilanțului prin măsura de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care nu existau sume restante. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(7) În cazul în care o expunere neperformantă a încetat să mai fie clasificată drept neperformantă în conformitate cu alineatul (6), expunerea respectivă este supusă unei perioade de probă până când sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) au trecut cel puțin doi ani de la data la care expunerea căreia i s-au aplicat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare a fost reclasificată drept performantă; (b) pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă la care a fost supusă expunerea s-au efectuat plăți regulate și la timp care au dus la plata unui sume agregate substanțiale aferente principalului sau dobânzii; (c) niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 de zile.	67¹². În cazul în care o expunere neperformantă a încetat să mai fie clasificată drept neperformantă în conformitate cu punctul 67¹⁰, expunerea respectivă este supusă unei perioade de probă până când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) au trecut cel puțin doi ani de la data la care expunerea căreia i s-au aplicat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare a fost reclasificată drept performantă; 2) pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă la care a fost supusă expunerea s-au efectuat plăți regulate și la timp care au dus la plata unei sume agregate substanțiale aferente principalului sau dobânzii; 3) niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 de zile. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Articolul 47b Măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(1) Termenul „măsură de restructurare datorată dificultăților financiare” reprezintă o concesiune acordată de o instituție unui debitor care se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare. O concesiune poate duce la o pierdere pentru creditor și se referă la una dintre următoarele acțiuni: (a) o modificare a clauzelor și condițiilor aferente unei datorii contractate, în cazul în care o astfel de modificare nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare; (b) o refinanțare totală sau parțială a unei datorii contractate, în cazul în care o astfel de refinanțare nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare.	67¹³. Termenul „măsură de restructurare datorată dificultăților financiare” reprezintă o concesiune acordată de o bancă unui debitor care se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare. O concesiune poate duce la o pierdere pentru creditor și se referă la una dintre următoarele acțiuni: 1) o modificare a clauzelor și condițiilor aferente unei datorii contractate, în cazul în care o astfel de modificare nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare; 2) o refinanțare totală sau parțială a unei datorii contractate, în cazul în care o astfel de refinanțare nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(2) Cel puțin următoarele situații sunt considerate a fi măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare: (a) noile condiții contractuale sunt mai favorabile pentru debitor decât condițiile contractuale anterioare, în cazul în care debitorul se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare; (b) noile condiții contractuale sunt mai favorabile pentru debitor decât condițiile contractuale oferite de instituție debitorilor cu un profil de risc similar la momentul respectiv, în cazul în care debitorul se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare; (c) în conformitate cu condițiile contractuale inițiale, expunerea a	67¹⁴. Cel puțin următoarele situații sunt considerate a fi măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare: 1) noile condiții contractuale sunt mai favorabile pentru debitor decât condițiile contractuale anterioare, în cazul în care debitorul se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare; 2) noile condiții contractuale sunt mai favorabile pentru debitor decât condițiile contractuale oferite de bancă debitorilor cu un profil de risc similar la momentul respectiv, în cazul în care debitorul se confruntă sau este susceptibil să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare; 3) în conformitate cu condițiile contractuale inițiale,	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
fost clasificată drept neperformantă înainte de modificarea condițiilor contractuale sau ar fi fost considerată neperformantă dacă nu s-ar fi modificat condițiile contractuale; (d) măsura are drept rezultat anularea totală sau parțială a datoriei contractate; (e) instituția aprobă exercitarea unor clauze care permit debitorului să modifice condițiile contractuale, iar expunerea a fost clasificată drept neperformantă înainte de exercitarea acestor clauze sau ar fi clasificată drept neperformantă dacă aceste clauze nu ar fi exercitate; (f) la momentul acordării creditului sau într-un moment apropiat în timp de acordarea creditului, debitorul a efectuat plăți ale principalului sau ale dobânzilor pentru un alt credit contractat de la aceeași instituție, care a fost clasificat drept expunere neperformantă sau ar fi fost clasificat drept expunere neperformantă dacă nu s-ar fi efectuat plățile respective; (g) modificarea condițiilor contractuale implică rambursări efectuate prin intrarea în posesia garanțiilor reale, în cazul în care această modificare reprezintă o concesiune.	expunerea a fost clasificată drept neperformantă înainte de modificarea condițiilor contractuale sau ar fi fost considerată neperformantă dacă nu s-ar fi modificat condițiile contractuale; 4) măsura are drept rezultat anularea totală sau parțială a datoriei contractate; 5) banca aprobă exercitarea unor clauze care permit debitorului să modifice condițiile contractuale, iar expunerea a fost clasificată drept neperformantă înainte de exercitarea acestor clauze sau ar fi clasificată drept neperformantă dacă aceste clauze nu ar fi exercitate; 6) la momentul acordării creditului sau într-un moment apropiat în timp de acordarea creditului, debitorul a efectuat plăți ale principalului sau ale dobânzilor pentru un alt credit contractat de la aceeași bancă, care a fost clasificat drept expunere neperformantă sau ar fi fost clasificat drept expunere neperformantă dacă nu s-ar fi efectuat plățile respective; 7) modificarea condițiilor contractuale implică rambursări efectuate prin intrarea în posesia garanțiilor reale, în cazul în care această modificare reprezintă o concesiune. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(3) Următoarele circumstanțe indică faptul că este posibil să se fi adoptat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare: (a) contractul inițial a fost restant cu peste 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare modificării sale sau ar fi restant cu peste 30 de zile în lipsa modificării; (b) la momentul încheierii contractului de credit sau într-un moment apropiat în timp de încheierea contractului de credit, debitorul a efectuat plăți ale principalului sau ale dobânzilor pentru un alt credit	67¹⁵. Următoarele circumstanțe indică faptul că este posibil să se fi adoptat măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare: 1) contractul inițial a fost restant cu peste 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare modificării sale sau ar fi restant cu peste 30 de zile în lipsa modificării; 2) la momentul încheierii contractului de credit sau într-un moment apropiat în timp de încheierea contractului de	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
contractat de la aceeași instituție care a fost restant cu 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare acordării noului credit; (c) instituția aprobă exercitarea unor clauze care permit debitorului să modifice condițiile contractuale, iar expunerea este restantă cu 30 de zile sau ar fi restantă cu 30 de zile dacă aceste clauze nu ar fi exercitate.	credit, debitorul a efectuat plăți ale principalului sau ale dobânzilor pentru un alt credit contractat de la aceeași bancă care a fost restant cu 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare acordării noului credit; 3) banca aprobă exercitarea unor clauze care permit debitorului să modifice condițiile contractuale, iar expunerea este restantă cu 30 de zile sau ar fi restantă cu 30 de zile dacă aceste clauze nu ar fi exercitate. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(4) În sensul prezentului articol, dificultățile cu care se confruntă un debitor în îndeplinirea angajamentelor sale financiare se evaluează la nivelul debitorului, ținând seama de toate entitățile juridice din grupul debitorului care sunt incluse în consolidarea contabilă a grupului și de toate persoanele fizice care controlează grupul respectiv.	67¹⁶. În sensul punctelor 67¹³-67¹⁵, dificultățile cu care se confruntă un debitor în îndeplinirea angajamentelor sale financiare se evaluează la nivelul debitorului, ținând seama de toate entitățile juridice din grupul debitorului care sunt incluse în consolidarea contabilă a grupului și de toate persoanele fizice care controlează grupul respectiv. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Articolul 47c Deducerea pentru expunerile neperformante	Subsecțiunea 12 Deducerea pentru expunerile neperformante	Compatibil	
(1) În sensul articolului 36 alineatul (1) litera (m), instituțiile determină quantumul aplicabil al acoperirii insuficiente, separat pentru fiecare expunere neperformantă, care urmează să fie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază prin scăderea quantumului determinat la litera (b) din prezentul alineat din quantumul determinat la litera (a) din prezentul alineat, în cazul în care quantumul menționat la litera (a) depășește quantumul	67¹⁷. În sensul punctului 30, subpunctul 12), băncile determină quantumul aplicabil al acoperirii insuficiente, separat pentru fiecare expunere neperformantă, care urmează să fie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază prin scăderea quantumului determinat la subpunctul 2) din quantumul determinat la subpunctul 1), în cazul în care quantumul menționat la subpunctul 1) depășește quantumul menționat la subpunctul 2):	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
menționat la litera (b): (a) suma următoarelor elemente: (i) partea negarantată a fiecărei expuneri neperformante, dacă există, înmulțită cu factorul aplicabil menționat la alineatul (2); (ii) partea garantată a fiecărei expuneri neperformante, dacă există, înmulțită cu factorul aplicabil menționat la alineatul (3); (b) suma următoarelor elemente, cu condiția ca acestea să se refere la aceeași expunere neperformantă: (i) ajustările specifice pentru riscul de credit; (ii) ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105; (iii) alte reduceri ale fondurilor proprii; (iv) pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderate la risc ale expunerilor prin utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating, valoarea absolută a cuantumurilor deduse în temeiul articolului 36 alineatul (1) litera (d), care se referă la expunerile neperformante, atunci când valoarea absolută atribuibilă fiecărei expuneri neperformante este determinată prin înmulțirea cuantumurilor deduse în temeiul articolului 36 alineatul (1) litera (d) cu procentajul cuantumului pierderii așteptate pentru expunerea neperformantă din totalul cuantumurilor pierderilor așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare sau pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare, după caz; (v) în cazul în care o expunere neperformantă a fost achiziționată la un preț mai mic decât suma datorată de debitor, diferența dintre prețul de cumpărare și suma datorată de debitor; (vi) sumele scoase în afara bilanțului de către instituție după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă. Partea garantată a unei expuneri neperformante este acea parte din expunere care, în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii în	1) suma următoarelor elemente: a) partea negarantată a fiecărei expuneri neperformante, dacă există, înmulțită cu factorul aplicabil menționat la punctul 67²⁰; b) partea garantată a fiecărei expuneri neperformante, dacă există, înmulțită cu factorul aplicabil menționat la punctul 67²¹; 2) suma următoarelor elemente, cu condiția ca acestea să se refere la aceeași expunere neperformantă: a) ajustările specifice pentru riscul de credit; b) ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu punctul 28; c) alte reduceri ale fondurilor proprii; d) pentru băncile care calculează cuantumul ponderate la risc ale expunerilor prin utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating, valoarea absolută a cuantumurilor deduse în temeiul punctului 30, subpunctul 3¹), care se referă la expunerile neperformante, atunci când valoarea absolută atribuibilă fiecărei expuneri neperformante este determinată prin înmulțirea cuantumurilor deduse în temeiul punctului 30, subpunctul 3¹) cu procentajul cuantumului pierderii așteptate pentru expunerea neperformantă din totalul cuantumurilor pierderilor așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare sau pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare, după caz; e) în cazul în care o expunere neperformantă a fost achiziționată la un preț mai mic decât suma datorată de debitor, diferența dintre prețul de cumpărare și suma datorată de debitor; f) sumele scoase în afara bilanțului de către bancă după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă. 67¹⁸. Partea garantată a unei expuneri neperformante este acea parte din expunere care, în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu actele		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
conformitate cu partea a treia titlul II, se consideră a fi acoperită de o protecție finanțată sau nefinanțată a creditului sau a fi garantată integral și pe deplin prin ipotecă. Partea negarantată a unei expuneri neperformante corespunde diferenței, dacă există, dintre valoarea expunerii, astfel cum este menționată la articolul 47a alineatul (1), și partea garantată a expunerii, dacă există.	normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit, se consideră a fi acoperită de o protecție finanțată sau nefinanțată a creditului sau a fi garantată integral și pe deplin prin ipotecă. 67¹⁹. Partea negarantată a unei expuneri neperformante corespunde diferenței, dacă există, dintre valoarea expunerii, astfel cum este menționată la punctul 67¹, și partea garantată a expunerii, dacă există. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) În sensul alineatului (1) litera (a) punctul (i), se aplică următorii factori: (a) 0,35 pentru partea negarantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al treilea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (b) 1 pentru partea negarantată a unei expuneri neperformante – se aplică începând din prima zi a celui de al patrulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă.	67²⁰. În sensul punctului 67¹⁷, subpunctul 1) litera a), se aplică următorii factori: 1) 0,35 pentru partea negarantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al treilea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 2) 1 pentru partea negarantată a unei expuneri neperformante – se aplică începând din prima zi a celui de al patrulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(3) În scopul alineatului (1) litera (a) punctul (ii), se aplică următorii factori: (a) 0,25 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al patrulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (b) 0,35 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui	67²¹. În scopul punctului 67¹⁷, subpunctul 1) litera b), se aplică următorii factori: 1) 0,25 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al patrulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 2) 0,35 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al cincilea an după	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
de al cincilea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (c) 0,55 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaselea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (d) 0,70 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul părții a treia titlul II sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează la articolul 201 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaptelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (e) 0,80 pentru partea unei expuneri neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în temeiul părții a treia titlul II – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaptelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (f) 0,80 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul părții a treia titlul II sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil menționat la articolul 201 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (g) 1 pentru partea unei expuneri neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în temeiul părții a treia titlul II – se aplică începând cu prima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; (h) 0,85 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul părții a treia titlul II sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil menționat la articolul 201 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al nouălea an după clasificarea expunerii drept neperformantă;	clasificarea expunerii drept neperformantă; 3) 0,55 pentru partea garantată a unei expuneri neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaselea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 4) 0,70 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaptelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 5) 0,80 pentru partea unei expuneri neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al șaptelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 6) 0,80 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil menționat la punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 7) 1 pentru partea unei expuneri neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(i) 1 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul părții a treia titlul II sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează la articolul 201 – se aplică începând cu prima zi a celui de al zecelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă.	Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit – se aplică începând cu prima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 8) 0,85 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil menționat la punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între prima și ultima zi a celui de al nouălea an după clasificarea expunerii drept neperformantă; 9) 1 pentru partea unei expuneri neperformante garantate cu bunuri imobile în temeiul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit și tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau care este un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează la punctul 36 din regulamentul nr.112/2018 – se aplică începând cu prima zi a celui de al zecelea an după clasificarea expunerii drept neperformantă. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼M11 (4) Prin derogare de la alineatul (3) din prezentul articol, următorii factori se aplică părții unei expuneri neperformante garantate sau asigurate de o agenție oficială de creditare a exportului ori garantate sau contragarantate de către un furnizor de protecție eligibil menționat la articolul 201 alineatul (1) literele (a)-(e), expuneri	67²². Prin derogare de la punctul 67²¹, următorii factori se aplică părții din expunerea neperformantă garantată sau contragarantată de un furnizor de protecție eligibil menționat la punctul 36, subpunctele 1)-2) din Regulamentul nr. 112/2018, expuneri negarantate care ar primi o pondere de risc de 0 % în temeiul Regulamentului nr. 111/2018:	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
negarantate care ar primi o pondere de risc de 0 % în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2: ▼M7 (a) 0 pentru partea garantată a expunerii neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între un an și șapte ani după clasificarea expunerii drept neperformantă; și (b) 1 pentru partea garantată a expunerii neperformante – se aplică începând cu prima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă.	1) 0 pentru partea garantată a expunerii neperformante – se aplică pe parcursul perioadei cuprinse între un an și șapte ani după clasificarea expunerii drept neperformantă; și 2) 1 pentru partea garantată a expunerii neperformante, care se aplică începând din prima zi a celui de al optulea an după clasificarea expunerii drept neperformantă, cu excepția cazului în care furnizorul de protecție eligibil a convenit să își îndeplinească integral și în conformitate cu calendarul de plată contractual inițial toate obligațiile de plată ale debitorului față de instituție, caz în care se aplică un factor 0 pentru partea garantată a expunerii neperformante. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼M17 (4a) Prin derogare de la alineatul (3), partea din expunerea neperformantă garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului este exclusă de la cerințele prevăzute la prezentul articol.	67²³. Prin derogare de la punctul 67²¹, partea din expunerea neperformantă garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului este exclusă de la cerințele prevăzute la prezenta subsecțiune. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(5) ABE evaluează paleta de practici aplicate pentru evaluarea expunerilor neperformante garantate și poate elabora ghiduri pentru a specifica o metodologie comună, inclusiv eventuale cerințe minime în materie de reevaluare legate de calendar și de metode ad-hoc, pentru evaluarea prudențială a formelor eligibile de protecție finanțată și nefinanțată a creditului, în special în ceea ce privește ipotezele cu privire la recuperabilitatea și caracterul executoriu al acestora. Respectivele ghiduri pot include, de asemenea, o		Prevederi UE neaplicabile	Vizează activitatea ABE.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
metodologie comună pentru stabilirea părții garantate a unei expuneri neperformante, astfel cum se menționează la alineatul (1). Respectivele ghiduri sunt emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(6) Prin derogare de la alineatul (2), în cazul în care unei expuneri i s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare între un an și doi ani de la clasificarea sa drept neperformantă, factorul aplicabil în conformitate cu alineatul (2) la data la care se acordă măsura de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică pentru o perioadă suplimentară de un an. Prin derogare de la alineatul (3) în cazul în care unei expuneri i s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare între doi și șase ani după clasificarea sa drept neperformantă, factorul aplicabil în conformitate cu alineatul (3) la data la care se acordă măsura de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică pentru o perioadă suplimentară de un an. Prezentul alineat se aplică numai în ceea ce privește prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare care a fost acordată după clasificarea expunerii drept neperformantă.	67²⁴. Prin derogare de la punctul 67²⁰, în cazul în care unei expuneri i s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare între un an și doi ani de la clasificarea sa drept neperformantă, factorul aplicabil în conformitate cu punctul 67²⁰ la data la care se acordă măsura de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică pentru o perioadă suplimentară de un an. 67²⁵. Prin derogare de la punctul 67²¹ în cazul în care unei expuneri i s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare între doi și șase ani după clasificarea sa drept neperformantă, factorul aplicabil în conformitate cu punctul 67²¹ la data la care se acordă măsura de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică pentru o perioadă suplimentară de un an. 67²⁶. Prevederile punctelor 67²⁴ și 67²⁵ se aplică numai în ceea ce privește prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare care a fost acordată după clasificarea expunerii drept neperformantă. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Subsecțiunea 2 Derogări și alternative la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază			
Articolul 48 Derogări privind pragurile de deducere din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (1) Atunci când efectuează deducerile prevăzute la articolul 36	63. La efectuarea deducerilor prevăzute la punctul 30, subpunctele 3) și 8), băncile nu au obligația de a deduce cuantumurile elementelor enumerate la subpunctele 1) și	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
alineatul (1) literele (c) și (i), instituțiile nu au obligația de a deduce cuantumurile elementelor enumerate la literele (a) și (b) de la prezentul alineat, care, agregate, sunt egale cu sau sunt mai mici decât cuantumul- prag menționat la alineatul (2): (a) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției calculate după aplicarea: (i) articolelor 32-35; (ii) articolului 36 alineatul (1) literele (a)-(h), litera (k) punctele (ii)-(vi) și literele (l), (m) și (n) cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare. (b) dacă o instituție deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar, deținerile directe, indirecte și sintetice ale respectivei instituții de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale acelor entități care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției calculate după aplicarea: (i) articolelor 32-35; (ii) articolului 36 alineatul (1) literele (a)-(h), literei (k) punctele (ii)-(v) și litera (l), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare.	2) de la prezentul punct, care, agregate, sunt egale cu sau sunt mai mici decât cuantumul-prag menționat la punctul 64: 1) creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale societății de credit calculate după aplicarea: a) punctelor 25¹ - 29; b) punctului 30, subpunctele 1)- 7), 10) literele b)-e) și 11)-13), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare. 2) dacă o bancă deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar, deținerile directe, indirecte și sintetice ale respectivei bănci de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, după caz, ale acelor entități care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii date, calculate după aplicarea: a) punctelor 25¹ –29; b) punctului 30, subpunctele 1) - 7), 10) literele b)-e) și 11)-13), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) În sensul alineatului (1), cuantumul-prag este egal cu cuantumul menționat la litera (a) de la prezentul alineat înmulțit cu procentajul menționat la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul rezidual al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de	64. În sensul punctului 63, cuantumul-prag este egal cu cuantumul menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct înmulțit cu procentajul menționat la subpunctul 2): 1) cuantumul rezidual al elementelor de fonduri proprii	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
bază după aplicarea tuturor ajustărilor și deducerilor de la articolele 32-36 și fără aplicarea derogărilor de prag de la prezentul articol; (b) 17,65 %.	de nivel 1 de bază după aplicarea tuturor ajustărilor și deducerilor de la punctele 25 ¹ – 30 și fără aplicarea derogărilor de prag de la punctul 63; 2) 17,65 %. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(3) În sensul alineatului (1), instituțiile determină proporția creanțelor privind impozitul amânat din cuantumul total al elementelor care nu trebuie dedus prin împărțirea cuantumului menționat la litera (a) de la prezentul alineat la cuantumul menționată la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției; (b) suma următoarelor elemente: (i) cuantumul menționat la litera (a); (ii) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale unor entități din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă și care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției. Proporția investițiilor semnificative în cuantumul total al elementelor care nu trebuie dedus este egală cu unu minus proporția menționată la primul paragraf.	65. În sensul punctului 63, băncile determină proporția creanțelor privind impozitul amânat din cuantumul total al elementelor care nu trebuie dedus prin împărțirea cuantumului menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct la cuantumul menționat la subpunctul 2): 1) cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale societății de credit; 2) suma următoarelor elemente: a) cuantumul menționat la subpunctul 1); b) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii/capital propriu, după caz, ale unor entități din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă și care, agregate, reprezintă 10 % sau mai puțin din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii. 66. Proporția investițiilor semnificative în cuantumul total al elementelor care nu trebuie dedus este egală cu unu minus proporția menționată la punctul 65.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(4) Cuantumul elementelor care nu sunt deduse în conformitate cu alineatul (1) primesc o pondere de risc de 250 %.	67. Cuantumul elementelor care nu sunt deduse în conformitate cu punctul 63 primesc o pondere de risc de 250 %.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 49 Cerințe referitoare la deducere în cazul în care se aplică consolidarea, supravegherea suplimentară sau sistemele instituționale de protecție (1) În vederea calculării fondurilor proprii pe bază individuală, pe bază subconsolidată și pe bază consolidată, în cazul în care autoritățile competente solicită sau permit instituțiilor să aplice metoda nr. 1, 2 sau 3 din anexa I la Directiva 2002/87/CE, autoritățile competente pot permite instituțiilor să nu deducă deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei entități din sectorul financiar în care instituția-mamă, societatea financiară holding-mamă sau societatea financiară holding mixtă-mamă sau instituția deține o investiție semnificativă, numai dacă sunt îndeplinite condițiile care figurează la literele (a)-(e) de la prezentul alineat: (a) entitatea din sectorul financiar este o întreprindere de asigurare, o întreprindere de reasigurare sau o societate holding de asigurare; (b) întreprinderea de asigurare, întreprinderea de reasigurare sau societatea holding de asigurare respectivă este inclusă în aceeași supraveghere suplimentară în conformitate cu Directiva 2002/87/CE ca și instituția-mamă, societatea financiară holding-mamă sau societatea financiară holding mixtă-mamă sau instituția care deține instrumentele; (c) instituția a primit aprobarea prealabilă a autorităților competente; (d) atât înaintea acordării aprobării menționate la litera (c), cât și pe bază continuă, autoritățile competente consideră că este adecvat nivelul de gestiune integrată, de gestionare a riscurilor și de control		Norme UE netranspuse Opțiuni	Prevederile de la alineatul dat reprezintă o opțiune la nivel de autoritate competentă, care nu a fost exercitată întrucât în R.M nu a fost identificat până în prezent nici un conglomerat financiar. De asemenea, menționăm că prevederile Directivei 2002/87/CE au fost transpuse în Legea nr. 250 din 01.12.2017 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
intern al entităților care ar fi incluse în cadrul consolidării în temeiul metodei nr. 1, 2 sau 3; (e) deținerile în entitatea respectivă aparțin uneia dintre următoarele: (i) instituția de credit-mamă; (ii) societatea financiară holding-mamă; (iii) societatea financiară holding mixtă-mamă; (iv) instituția; (v) o filială a uneia dintre entitățile menționate la punctele (i)-(iv) care este inclusă în sfera de aplicare a consolidării în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2. Metoda aleasă se aplică în mod constant de-a lungul timpului.			
(2) În vederea calculării fondurilor proprii pe bază individuală și pe bază subconsolidată, instituțiile care fac obiectul supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 nu deduc deținerile de instrumente de fonduri proprii emise de entități din sectorul financiar incluse în sfera supravegherii pe bază consolidată, cu excepția cazului în care autoritățile competente stabilesc acele deduceri care sunt necesare în anumite scopuri, în special separarea structurală a activităților bancare și planificarea rezoluției, în scopul supravegherii pe bază individuală sau subconsolidată. Aplicarea abordării menționate la primul paragraf nu poate prezenta efecte adverse disproporționate în ceea ce privește întregul sistem financiar sau părți ale acestuia în alte state membre sau la nivelul Uniunii în ansamblu, formând sau creând un obstacol pentru funcționarea pieței interne. ▼M8 Prezentul alineat nu se aplică la calcularea fondurilor proprii în scopul cerințelor stabilite la articolele 92a și 92b, care se calculează		Norme UE netranspuse	Prevederile de la alineatul dat reprezintă o opțiune pentru autoritatea competentă (în cazul dat Banca Națională a Moldovei), care nu a fost exercitată (a se vedea comentariile de mai sus).

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
în conformitate cu cadrul de deducere prevăzut la articolul 72e alineatul (4). ▼M15 Prezentul alineat nu se aplică deducerilor prevăzute la articolul 72e alineatul (5).			
(3) În vederea calculării fondurilor proprii pe bază individuală sau subconsolidată, autoritățile competente pot permite instituțiilor să nu deducă deținerile de instrumente de fonduri proprii în următoarele cazuri: (a) atunci când o instituție are o deținere într-o altă instituție și sunt îndeplinite condițiile menționate la punctele (i)-(v): (i) instituțiile se încadrează în același sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7); (ii) autoritățile competente au acordat aprobarea prevăzută în articolul 113 alineatul (7); (iii) condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (7) sunt îndeplinite; (iv) sistemul instituțional de protecție întocmește un bilanț consolidat, menționat la articolul 113 alineatul (7) litera (e), sau, dacă nu are obligația să întocmească situații financiare consolidate, un calcul al valorilor agregate extinse, considerat satisfăcător de către autoritățile competente, care este echivalent cu dispozițiile Directivei 86/635/CEE, care include anumite adaptări ale dispozițiilor Directivei 83/349/CEE sau ale Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 care reglementează conturile consolidate ale grupurilor de instituții de credit. Echivalența acestui calcul al valorilor agregate extinse este verificată de un auditor extern, în special în ceea ce privește faptul că utilizarea multiplă a elementelor eligibile pentru calculul fondurilor proprii, precum și orice constituire inadecvată de		Norme UE netranspuse	Prevederile de la alineatul dat reprezintă o opțiune pentru autoritatea competentă (în cazul dat Banca Națională a Moldovei), care nu a fost exercitată. De asemenea, legislația RM nu prevede și nu reglementează sistemele instituționale de protecție.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
fonduri proprii între membrii sistemului instituțional de protecție sunt excluse din calcul. Bilanțul consolidat sau calculul valorilor agregate extinse sunt prezentate autorităților competente cu o frecvență stabilită în standardele tehnice de punere în aplicare menționate la articolul 430 alineatul (7); (v) instituțiile incluse într-un sistem instituțional de protecție îndeplinesc împreună, pe bază consolidată sau pe bază agregată extinsă, cerințele prevăzute la articolul 92 și efectuează raportarea respectării respectivelor cerințe în conformitate cu articolul 430. În cadrul unui sistem instituțional de protecție, nu este necesară deducerea intereselor deținute de membrii organizațiilor cooperatiste de credit sau de entități juridice care nu sunt membri ai sistemului instituțional de protecție, cu condiția ca utilizarea multiplă a elementelor eligibile pentru calculul fondurilor proprii, precum și orice constituire inadecvată de fonduri proprii între membrii sistemului instituțional de protecție și acționarul minoritar, atunci când acesta este o instituție, să fie excluse. (b) dacă o instituție de credit regională înregistrează o deținere în instituția de credit centrală sau într-o altă instituție de credit regională și condițiile prevăzute la litera (a) punctele (i)-(v) sunt îndeplinite.			
(4) Deținerile în legătură cu care nu se face deducerea în conformitate cu alineatul (1), (2) sau (3) sunt considerate expuneri și sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3, după caz.		Norme UE netranspuse	Prevederile de la alineatele (1), (2) și (3) nu au fost transpuse.
(5) În cazul în care o instituție aplică metoda 1, 2 sau 3 din anexa I la Directiva 2002/87/CE, instituția publică cerința suplimentară de fonduri proprii și rata de acoperire a capitalului a conglomeratului financiar, astfel cum au fost calculate în conformitate cu articolul 6 și anexa I la directiva respectivă.		Norme UE netranspuse	Prevederile Directivei 2002/87/CE au fost transpuse în Legea nr. 250 din 01.12.2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor,

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
			asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar. Anexa I la Directiva 2002/87/CE se va transpune în cadrul actelor normative subordonate Legii. Astfel, oportunitatea și modul de transpunere a prevederilor alineatului dat se va examina după aprobarea actelor respective.
(6) ABE, EIOPA și Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe) (AEVMP) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 ⁽²⁷⁾, prin intermediul Comitetului comun, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze, în sensul prezentului articol, condițiile de aplicare a metodelor de calcul enumerate în partea II a anexei I la Directiva 2002/87/CE pentru alternativele la deducere menționate la alineatul (1) de la prezentul articol. ABE, EIOPA și AEVMP transmit Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și, respectiv, Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.		Prevedere UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
Secțiunea 3 Fonduri proprii de nivel 1 de bază			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Articolul 50 Fonduri proprii de nivel 1 de bază Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei instituții constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 32-35, a deducerilor în temeiul articolului 36 și a derogărilor și alternativelor prevăzute la articolele 48, 49 și 79.	8. Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la punctele 25¹ – 29, a deducerilor în temeiul punctului 30 și a derogărilor și alternativelor prevăzute în punctele 63-67 și la punctul 125 din prezentul regulament.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
CAPITOLUL 3 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	CAPITOLUL V Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
Secțiunea 1 Elemente și instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	Secțiunea 1 Elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
Articolul 51 Elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar constau în: (a) instrumente de capital, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în articolul 52 alineatul (1); (b) conturi de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la litera (a). Instrumentele incluse la litera (a) nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau elemente de fonduri proprii de nivel 2.	68. Elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar constau în: 1) instrumente de capital, inclusiv acțiuni preferențiale, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 70; 2) conturi de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la subpunctul 1). 69. Instrumentele incluse la punctul 68 subpunctul 1) nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau elemente de fonduri proprii de nivel 2.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
	Secțiunea 2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
Articolul 52 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (1) Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: ▼M8 (a) instrumentele sunt emise direct de instituție și plătite integral;	70. Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar numai dacă sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții: 1) instrumentele sunt emise direct de o bancă și plătite integral. Doar partea unui instrument de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; 2) instrumentele nu sunt deținute de:	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) instrumentele nu sunt deținute de: (i) instituția sau filialele sale; (ii) o întreprindere în care instituția deține o participație ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective; (c) achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție; (d) instrumentele sunt de rang inferior instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul insolvenței instituției; (e) instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele: (i) instituția sau filialele sale; (ii) întreprinderea-mamă a instituției sau filialele sale; (iii) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale; (iv) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale; (v) societatea financiară holding cu activitate mixtă sau filialele sale; (vi) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la punctele (i)-(v) (f) instrumentele nu fac obiectul niciunei dispoziții, contractuale sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare; (g) instrumentele sunt perpetue și dispozițiile care le reglementează nu includ niciun stimulent de răscumpărare pentru instituție; (h) în cazul în care instrumentele includ una sau mai multe opțiuni de răscumpărare anticipată, inclusiv opțiuni call, opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului; (i) opțiunile de cumpărare pot fi exercitate, instrumentele pot fi	a) bancă sau filialele sale; b) o întreprindere în care banca deține o participație ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective; 3) achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor nu este finanțată în mod direct sau indirect de bancă; 4) instrumentele sunt de rang inferior instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul insolvenței băncii; 5) instrumentele nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele: a) bancă sau filialele sale; b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale; c) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale; d) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale; e) societatea financiară holding mixtă sau filialele sale; f) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele a)-e) 6) instrumentele nu fac obiectul niciunei dispoziții, contractuale sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare; 7) instrumentele sunt perpetue și dispozițiile care le reglementează nu includ niciun stimulent de răscumpărare pentru bancă; 8) dacă dispozițiile care reglementează instrumentele includ una sau mai multe opțiuni de cumpărare, opțiunea poate fi exercitată la discreția exclusivă a emitentului; 9) exercitarea opțiunilor de cumpărare și/sau rambursarea sau răscumpărarea instrumentelor pot fi efectuate numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 119 și nu mai devreme de cinci ani de la data		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
rambursate sau răscumpărate numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 77 și nu mai devreme de cinci ani de la data emiterii, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 78 alineatul (4); (j) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunea call ar fi exercitată sau că instrumentele arfi răscumpărate sau rambursate, după caz, de către instituție în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea instituției iar instituția nu face nicio altă mențiune în acest sens; (k) instituția nu indică în mod explicit sau implicit că autoritatea competentă ar accepta o cerere de exercitare a opțiunilor de cumpărare și rambursare sau răscumpărare a instrumentelor; (l) distribuirile în baza instrumentelor îndeplinesc următoarele condiții: (i) se plătesc din elementele care pot fi distribuite; (ii) nivelul distribuirilor aferente instrumentelor nu va fi modificat pe baza calității creditului instituției sau al întreprinderii-mamă a acesteia; (iii) dispozițiile care reglementează instrumentele atribuie instituției competența exclusivă în orice moment de a anula distribuirile aferente instrumentelor pentru o perioadă de timp nelimitată, în mod necumulativ, iar instituția poate utiliza fără restricție aceste plăți anulate, pentru a-și îndeplini obligațiile pe măsură ce acestea devin exigibile; (iv) anularea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție; (v) anularea distribuirilor nu impune restricții asupra instituției; (m) instrumentele nu contribuie la stabilirea faptului că datoriile unei instituții depășesc activele acesteia, în cazul în care concluzia unei astfel de analize constituie un test de insolvență, în temeiul legislației	emiterii, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile de la punctul 123; 10) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de cumpărare (call) ar fi exercitate sau instrumentele ar fi rambursate sau răscumpărate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât insolvabilitatea sau lichidarea băncii, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens; 11) banca nu indică în mod explicit sau implicit că Banca Națională a Moldovei ar accepta o cerere de exercitare a opțiunilor de cumpărare și rambursare sau răscumpărare a instrumentelor; 12) distribuirile în baza instrumentelor îndeplinesc următoarele condiții: a) se plătesc din elementele care pot fi distribuite; b) nivelul distribuirilor aferente instrumentelor nu va fi modificat pe baza calității creditului băncii sau al întreprinderii-mamă a acesteia; c) dispozițiile care reglementează instrumentele atribuie băncii competența exclusivă în orice moment de a anula distribuirile aferente instrumentelor pentru o perioadă nelimitată, în mod necumulativ, iar banca poate utiliza fără restricție aceste distribuiți anulate, pentru a-și îndeplini obligațiile pe măsură ce acestea devin exigibile; d) anularea distribuirilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru bancă; e) anularea distribuirilor nu impune restricții asupra băncii;		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
naționale aplicabile; (n) dispozițiile care reglementează instrumentele impun ca, în momentul în care survine un eveniment declanșator, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau temporar, sau ca instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (o) dispozițiile care reglementează instrumentele nu includ caracteristici care ar putea împiedica recapitalizarea instituției;	13)instrumentele nu contribuie la stabilirea faptului că datoriile unei bănci depășesc activele acesteia, calculate pentru determinarea supraîndatorării băncii în condițiile art.22, alin.(2), lit.b) din Legea nr.202/2017; 14) dispozițiile care reglementează instrumentele impun ca, în momentul în care survine un eveniment declanșator, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau temporar, sau ca instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; 15) dispozițiile care reglementează instrumentele nu includ prevederi care ar putea împiedica recapitalizarea băncii. Caracteristici care ar putea împiedica recapitalizarea băncii includ prevederi care impun ca banca să acorde compensații titularilor existenți ai instrumentelor de capital în cazul în care se emite un nou instrument de capital; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼ M8 (p) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat în conformitate cu articolul 12 din Directiva 2014/59/UE ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărei entitate de rezoluție este stabilită în Uniune, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității de rezoluție de a exercita competențele de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la articolul 59 din directiva respectivă,	16) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărei entitate de rezoluție este stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității de rezoluție de a exercita competențele de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la capitolul VI din Legea	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și nu a fost desemnat în conformitate cu articolul 12 din Directiva 2014/59/UE ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Uniune, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității relevante din țara terță, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;	nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – „Legea nr.232/2016”), cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; 17) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și nu a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității relevante din țara terță, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼M8 (q) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat în conformitate cu articolul 12 din Directiva 2014/59/UE ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Uniune, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru, instrumentele pot fi emise în temeiul legislației unei țări terțe sau pot face în alt mod obiectul legislației unei țări terțe numai dacă, în temeiul legislației respective, exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la articolul 59 din directiva respectivă este efectivă și executorie în baza dispozițiilor statutare sau a dispozițiilor contractuale cu caracter executoriu din punct de vedere juridic care recunosc rezoluția sau alte acțiuni de reducere a valorii contabile sau de conversie;	18) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, instrumentele pot fi emise în temeiul legislației unei țări terțe sau pot face în alt mod obiectul legislației unei țări terțe numai dacă, în temeiul legislației respective, exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la articolele 219-225 din Legea nr.232/2016 este efectivă și executorie în baza dispozițiilor statutare sau a dispozițiilor contractuale cu caracter executoriu din punct de vedere juridic care recunosc rezoluția sau alte acțiuni de reducere a valorii	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(r) instrumentele nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile.	contabile sau de conversie; 19) instrumentele nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Condiția menționată la primul paragraf litera (d) se consideră îndeplinită, chiar dacă instrumentele sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar sau în fondurile proprii de nivel 2 în temeiul articolului 484 alineatul (3), cu condiția să fie de rang egal.		Prevederi UE neaplicabile	Vizează elementele calificate ca fonduri proprii în baza Directivei 2006/48/CE conform prevederilor naționale de tranziție ale statelor membre UE.
▼M8 În sensul literei (a) de la primul paragraf, doar partea unui instrument de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.	70. Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar numai dacă sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții: 1) instrumentele sunt emise direct de bancă și plătite integral. Doar partea unui instrument de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice:		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) forma și natura stimulentele de răscumpărare; (b) natura oricărei majorări a cuantumului principalului unui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ca urmare a unei reduceri temporare a cuantumului principalului său; (c) procedurile și calendarul de urmat pentru: (i) a determina când a survenit un eveniment declanșator; (ii) majorarea cuantumului principalului unui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ca urmare a unei reduceri temporare a cuantumului principalului său; (d) caracteristicile instrumentelor care ar putea împiedica recapitalizarea instituției; (e) utilizarea unor entități cu scopuri speciale pentru emiterea indirectă de instrumente de fonduri proprii. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
Articolul 53 Restricții privind anularea distribuirilor aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și caracteristici care ar putea să împiedice recapitalizarea instituției În sensul articolului 52 alineatul (1) litera (l) punctul (v) și litera (o), dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar nu includ, în speță, următoarele: (a) obligația de a efectua distribuirea aferentă instrumentelor în cazul în care se efectuează o distribuție asociată unui instrument emis de instituție care este de același rang sau de rang inferior față de un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv un	72. În sensul punctului 70, subpunctul 12), litera e) și subpunctul 15) dispozițiile care reglementează instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar nu includ, în speță, următoarele: 1) obligația de a efectua distribuirea aferentă instrumentelor în cazul în care se efectuează o distribuție asociată unui instrument emis de banca care este de același rang sau de rang inferior față de un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază; 2) obligația de a anula efectuarea distribuirilor aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază,	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) obligația de a anula efectuarea distribuirilor aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul în care nu se efectuează distribuiri aferente respectivelor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; (c) obligația de a înlocui plata dobânzii sau a dividendelor cu o plată sub orice altă formă. Instituția nu face obiectul unei astfel de obligații în niciun alt mod.	instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul în care nu se efectuează distribuiri aferente respectivelor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; 3) obligația de a înlocui plata dobânzii sau a dividendelor cu o plată sub orice altă formă. Banca nu trebuie să facă obiectul unei astfel de obligații în niciun alt mod.		
Articolul 54 Reducerea valorii sau conversia instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (1) În sensul articolului 52 alineatul (1) litera (n), instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar li se aplică următoarele dispoziții: (a) un eveniment declanșator are loc atunci când rata de fonduri proprii de nivel 1 de bază a instituției menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (a) scade sub unul dintre pragurile următoare: (i) 5,125 %; (ii) un nivel mai mare decât 5,125 %, stabilit de instituție și specificat în dispozițiile care reglementează instrumentul; (b) instituțiile pot specifica în dispozițiile care reglementează instrumentul unul sau mai multe evenimente declanșatoare în plus față de cel menționat la litera (a); (c) în cazul în care dispozițiile care reglementează instrumentele impun ca acestea să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment	Secțiunea 3 Reducerea valorii sau conversia instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 73. În sensul punctului 70, subpunctul 14) instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar li se aplică următoarele dispoziții: 1) un eveniment declanșator are loc atunci când rata de fonduri proprii de nivel 1 de bază a băncii menționată la punctul 130 subpunctul 1) scade sub unul dintre pragurile următoare: a) 6,5%; b) un nivel mai mare decât 6,5%, stabilit de bancă și specificat în dispozițiile care reglementează instrumentul; 2) băncile pot specifica în dispozițiile care reglementează instrumentul unul sau mai multe evenimente declanșatoare în plus față de cel menționat la subpunctul 1); 3) în cazul în care dispozițiile care reglementează instrumentele impun ca acestea să fie convertite în	Parțial compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital Având în vedere stabilirea cerințelor fondurilor proprii mai prudente (a se vedea argumentul aferent transunerii art.92 alin (1) din Regulamentul (UE) 575) coeficientul 5,125 a fost stabilit în mărime de 6,5.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
declanșator, dispozițiile respective precizează oricare dintre următoarele: (i) rata utilizată pentru această conversie și o limită referitoare la cuantumul permis al conversiei; (ii) intervalul în cadrul căruia instrumentele se vor converti în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (d) dacă dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd reducerea cuantumului principalului în momentul în care survine un eveniment declanșator, reducerea se aplică în toate cazurile următoare: (i) creanța deținătorului instrumentului în cazul insolvenței sau lichidării instituției; (ii) suma care trebuie plătită în cazul exercitării opțiunii de cumpărare sau răscumpărării instrumentului; (iii) distribuirile efectuate în ceea ce privește instrumentul.	instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator, dispozițiile respective precizează oricare dintre următoarele: a) rata utilizată pentru această conversie și o limită referitoare la cuantumul permis al conversiei; b) intervalul în cadrul căruia instrumentele se vor converti în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; 4) dacă dispozițiile care reglementează instrumentele prevăd reducerea cuantumului principalului în momentul în care survine un eveniment declanșator, reducerea se aplică în toate cazurile următoare: a) creanța deținătorului instrumentului în cazul lichidării băncii; b) suma care trebuie plătită în cazul exercitării opțiunii de cumpărare sau răscumpărării instrumentului; c) distribuirile efectuate în ceea ce privește instrumentul		
▼M8 (e) în cazul în care instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar au fost emise de o întreprindere filială stabilită într-o țară terță, pragul de 5,125 % sau mai mare menționat la litera (a) se calculează în conformitate cu dreptul intern al țării terțe respective sau cu dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele, cu condiția ca autoritatea competentă, după consultarea ABE, să se asigure că dispozițiile în cauză sunt cel puțin echivalente cu cerințele prevăzute la prezentul articol.	5) în cazul în care instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar au fost emise de o întreprindere filială stabilită într-o țară terță, pragul de 6,5 % sau mai mare menționat la subpunctul 1) se calculează în conformitate cu dreptul intern al țării terțe respective sau cu dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele, cu condiția ca dispozițiile în cauză sunt cel puțin echivalente cu cerințele prevăzute la prezenta secțiune. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2) Reducerea valorii sau conversia unui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar generează, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, elemente care se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	74. Reducerea valorii sau conversia unui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar generează, în conformitate cu cadrul contabil, elemente care se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar este limitat la cuantumul minim al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care ar fi generat dacă cuantumul principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ar fi integral redus sau convertit în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	75. Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar este limitat la cuantumul minim al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care ar fi generat dacă cuantumul principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ar fi integral redus sau convertit în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(4) Cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care este necesar a fi redus sau convertit în momentul în care are loc un eveniment declanșator este cel puțin egal cu cuantumul cel mai mic dintre următoarele: (a) cuantumul necesar pentru a restabili complet rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a instituției la nivelul de 5,125 %; (b) cuantumul integral al principalului instrumentului.	76. Cuantumul agregat al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care este necesar a fi redus sau convertit în momentul în care are loc un eveniment declanșator este cel puțin egal cu cuantumul cel mai mic dintre următoarele: 1) cuantumul necesar pentru a restabili complet rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a băncii la nivelul de 6,5 %; 2) cuantumul integral al principalului instrumentului.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(5) În momentul în care are loc evenimentul declanșator, instituțiile procedează după cum urmează: (a) informează imediat autoritățile competente; (b) informează deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; (c) reduc cuantumul principalului instrumentelor sau convertesc instrumentele în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	77. În momentul în care are loc evenimentul declanșator, băncile procedează după cum urmează: 1) informează imediat Banca Națională a Moldovei, dar nu mai târziu de 3 zile de la data constatării evenimentului declanșator; 2) informează neîntârziat deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; 3) reduc cuantumul principalului instrumentelor sau convertesc instrumentele în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază fără întârziere, dar nu mai târziu de o	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
fără întârziere, dar nu mai târziu de o lună, în conformitate cu cerințele prezentului articol.	lună, în conformitate cu cerințele prezentei secțiuni.		
(6) O instituție care emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator se asigură că are în permanență suficient capital social autorizat pentru convertirea tuturor acestor instrumente convertibile de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în acțiuni în cazul în care survine un eveniment declanșator. Toate autorizările necesare se obțin la data emiterii acestor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar convertibile. Instituția menține permanent autorizația preliminară necesară pentru emiterea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în care ar urma să fie convertite instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în cazul în care ar surveni un eveniment declanșator.	78. O bancă se asigură că are în permanență suficient capital social autorizat pentru convertirea tuturor instrumentelor convertibile de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în acțiuni în cazul în care survine un eveniment declanșator.	Parțial compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital Nu au fost transpuse cerințele aferente necesității obținerii permisiunilor prelabile deoarece, considerăm că prevederile art. 54, alin.(7) asigură realizarea și a acestor cerințe.
(7) O instituție care emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator se asigură că nu există obstacole procedurale în calea acestei conversii în virtutea actelor sale constitutive sau a statutului său sau a oricărui aranjament contractual.	79. O bancă care emite instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care se convertesc în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în momentul în care survine un eveniment declanșator se asigură că nu există obstacole procedurale în calea acestei conversii, inclusiv în virtutea actelor sale constitutive sau a statutului său sau a oricărui aranjament contractual.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 55 Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor privind instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Următoarele dispoziții se aplică în cazul în care încetează să mai fie îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 52 alineatul (1) în ceea ce privește un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: (a) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept	Secțiunea 4 Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 86. În cazul în care un instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 70 se aplică următoarele dispoziții: 1) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; (b) partea din conturile de prime de emisiune aferentă instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept un element de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.	drept instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar; 2) partea din conturile de prime de emisiune aferentă instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept un element de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.		
Secțiunea 2 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	Secțiunea 5 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
Articolul 56 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Instituțiile deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar următoarele: (a) deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente; (b) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar cu care instituția înregistrează dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției; (c) cuantumul aplicabil determinat în conformitate cu articolul 60 al deținerilor directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care o instituție nu deține o investiție semnificativă în aceste entități; (d) deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care instituția deține o investiție semnificativă în aceste entități, cu excepția pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile	87. Băncile deduc din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar următoarele: 1) deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o bancă ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente; 2) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar cu care banca înregistrează dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii; 3) cuantumul aplicabil determinat în conformitate cu punctele 91-95 al deținerilor directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care o bancă nu deține o investiție semnificativă în aceste entități; 4) deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care banca deține o investiție semnificativă în aceste entități, cu excepția pozițiilor aferente angajamentelor de preluare	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
lucrătoare sau mai puțin; (e) cuantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu articolul 66 care depășește elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției; (f) orice impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar previzibil la momentul calculării sale, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.	fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; 5) cuantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu punctul 100, care depășește fondurile proprii de nivel 2 ale băncii; 6) orice impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar previzibil la momentul calculării sale, cu excepția cazului în care banca ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.		
Articolul 57 Deduceri ale deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar În sensul articolului 56 litera (a), instituțiile calculează dețineri de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: (a) instituțiile pot calcula cuantumul deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe baza poziției nete lungi cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: (i) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; (b) instituțiile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte sau sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile	88. În sensul punctului 87, subpunctul 1) băncile calculează dețineri de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: 1) băncile pot calcula cuantumul deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe baza poziției nete lungi cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; 2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte sau sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse în indicii respectivi; 3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care rezultă din dețineri de titluri de valoare	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse în indicii respectivi; (c) instituțiile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici cu poziții scurte pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: (i) pozițiile lungi și scurte sunt pe aceeași indici-suport; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;	bazate pe indici cu poziții scurte pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte sunt pe aceeași indici-suport; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;		
Articolul 58 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, atunci când o instituție înregistrează o deținere reciprocă destinată să crească în mod artificial fondurile proprii Instituțiile operează deducerile prevăzute la articolul 56 literele (b), (c) și (d) în conformitate cu următoarele: (a) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar se calculează pe baza pozițiilor brute lungi; (b) în scopul deducerii, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare sunt tratate drept dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.	89. Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 87, subpunctele 2), 3) și 4) în cazul în care înregistrează o deținere reciprocă, destinată să crească în mod artificial fondurile proprii, în conformitate cu următoarele: 1) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar se calculează pe baza pozițiilor brute lungi; 2) în scopul deducerii, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor/societăților de asigurare sunt tratate drept dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Articolul 59 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar Instituțiile operează deducerile prevăzute la articolul 56 literele (c) și (d) în conformitate cu următoarele: (a) instituțiile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:	90. Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 87 subpunctele 3) și 4), în conformitate cu următoarele: 1) băncile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M8 (i) data scadenței poziției scurte este aceeași cu data scadenței poziției lungi ori survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an;	a) data scadenței poziției scurte este aceeași cu cea a poziției lungi sau survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; (b) instituțiile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi.	b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; 2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
	Secțiunea 6 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar atunci când o instituție nu deține o investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar		
Articolul 60 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar atunci când o instituție nu deține o	91. În sensul punctului 87, subpunctul 3), băncile calculează cuantumul aplicabil care urmează să fie dedus	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
investiție semnificativă într-o entitate din sectorul financiar (1) În sensul articolului 56 litera (c), instituțiile calculează cuantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea cuantumului menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu factorul derivat din calculul menționat la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul agregat cu care deținerile instituției, directe, indirecte și sintetice, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu are o investiție semnificativă depășesc 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției, calculat după aplicarea: (i) articolelor 32-35; (ii) articolului 36 alineatul (1) literele (a)-(g), litera (k) punctele (ii)-(vi) și literele (l), (m), (n) cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare; (iii) articolelor 44 și 45; (b) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale acelor entități din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al tuturor deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar.	prin înmulțirea cuantumului menționat la subpunctul 1) cu factorul derivat din calculul menționat la subpunctul 2): 1) cuantumul agregat cu care deținerile băncilor, directe, indirecte și sintetice, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă depășesc 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii, calculat după aplicarea: a) punctelor 25¹ – 29; b) punctului 30, subpunctele 1) - Error! Reference source not found., subpunctul 10) literele b)-e) și 11)-13) cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare; c) punctelor 54 și 55; 2) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale acelor entități din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al tuturor deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar.		băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2) Instituțiile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la alineatul (1) litera (a) și din calculul factorului menționat la alineatul (1) litera (b).	92. Băncile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la punctul 91, subpunctul 1) și din calculul factorului menționat la punctul 91, subpunctul 2).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu alineatul (1) se distribuie proporțional tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute. Instituțiile stabilesc cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care urmează să fie dedus în conformitate cu alineatul (1) prin înmulțirea valorii menționate la litera (a) de la prezentul alineat cu proporția menționată la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu alineatul (1); (b) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu are o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținut.	93. Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu punctul 91 se distribuie proporțional tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute. Băncile stabilesc cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care urmează să fie dedus prin înmulțirea valorii menționate la subpunctul 1) de la prezentul punct cu proporția menționată la subpunctul 2): 1) cuantumul deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu punctul 91; 2) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținut.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(4) Cuantumul deținerilor menționate la articolul 56 litera (c) care este mai mic sau egal cu 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției după aplicarea dispozițiilor prevăzute la alineatul (1) litera (a) punctele (i), (ii) și (iii) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3 și cerințelor prevăzute în partea a treia titlul IV, după caz.	94. Cuantumul deținerilor menționate la punctul 87, subpunctul 3) care este mai mic sau egal cu 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea dispozițiilor prevăzute la punctul 91, subpunctul 1) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate aferente și celor aferente	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	tratamentului riscului de piață potrivit abordării standardizate, după caz.		
(5) Instituțiile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care este ponderat la risc în temeiul alineatului (4) înmulțind cuantumul menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu cuantumul menționat la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu alineatul (4); (b) proporția rezultată din calculul de la alineatul (3) litera (b).	95. Băncile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care este ponderat la risc în temeiul punctului 94 înmulțind cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu punctul 94 cu proporția rezultată din calculul de la punctul 93, subpunctul 2).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Secțiunea 3 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
Articolul 61 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale unei instituții constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar după deducerea elementelor menționate la articolul 56 și după aplicarea articolului 79.	9. Fondurile proprii de nivel 2 ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale băncii după deducerile menționate la punctul 100 și după aplicarea punctului 126.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
CAPITOLUL 4 Fonduri proprii de nivel 2	CAPITOLUL 4 Fonduri proprii de nivel 2		
Secțiunea 1 Elemente și instrumente de fonduri proprii de nivel 2	Secțiunea 1 Elemente de fonduri proprii de nivel 2		
Articolul 62 Elemente de fonduri proprii de nivel 2 Elementele de fonduri proprii de nivel 2 constau în: ▼ M8 (a) instrumente de capital dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 63 și în măsura specificată la articolul 64; (b) conturile de prime de emisiune aferente instrumentelor	96. Elementele de fonduri proprii de nivel 2 constau în: 1) instrumente de capital, inclusiv acțiuni preferențiale, care nu au clauza de convertire în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, și împrumuturi subordonate dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 97 și în măsura specificată la punctul 98; 2) conturile de prime de emisiune aferente instrumentelor menționate la subpunctul 1); 3) ajustările generale pentru riscul de credit, înainte de	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
menționate la litera (a); (c) pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2, ajustările generale pentru riscul de credit, înainte de impozite, de până la 1,25 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2; ▼M17 (d) pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3, excedentul conform IRB, înainte de impozite, acolo unde este cazul, calculat în conformitate cu articolul 159, de până la 0,6 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3. Elementele incluse la litera (a) nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.	impozite, de până la 1,0 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate; 4) pentru băncile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne de rating, excedentul conform IRB, înainte de impozite, acolo unde este cazul, de până la 0,6 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. 96¹. Instrumentele incluse la punctul 96 subpunctul 1) nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau drept elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Articolul 63 Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ▼M8 Instrumentele de capital sunt considerate instrumente de fonduri proprii de nivel 2 dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) instrumentele sunt emise direct de o instituție și plătite integral; (b) instrumentele nu sunt deținute de:	Secțiunea 2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 97. Instrumentele de capital și împrumuturile subordonate se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) instrumentele sunt emise sau, după caz, împrumuturile subordonate sunt obținute direct de o bancă și plătite integral. Doar partea instrumentului de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 2;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(i) instituția sau filialele sale; (ii) o întreprindere în care instituția deține o participație ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective; (c) achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție; (d) creanța asupra principalului instrumentelor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele este de rang inferior oricărei creanțe din instrumente de pasive eligibile; (e) instrumentele nu sunt garantate sau nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele: (i) instituția sau filialele sale; (ii) întreprinderea-mamă a instituției sau filialele sale; (iii) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale; (iv) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale; (v) societatea financiară holding cu activitate mixtă sau filialele sale; (vi) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la punctul (i) - (v); (f) instrumentele nu fac obiectul niciunui acord care crește rangul de prioritate al creanțelor în temeiul instrumentelor; (g) instrumentele au o scadență inițială de cel puțin cinci ani; (h) dispozițiile care reglementează instrumentele nu includ niciun stimul pentru ca valoarea principalului acestora să fie	2) instrumentele nu sunt achiziționate sau, după caz, împrumuturile subordonate nu sunt acordate de niciuna dintre următoarele: a) bancă sau filialele sale; b) o întreprindere în care banca deține o participație ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective; 3) achiziționarea instrumentelor sau, după caz, acordarea împrumuturilor subordonate nu este finanțată în mod direct sau indirect de bancă; 4) creanța asupra principalului instrumentelor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele sau, după caz, creanța asupra principalului împrumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează datoriile subordonate, este de rang inferior oricărei creanțe din instrumente de pasive eligibile; 5) instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor, de niciuna dintre următoarele: a) bancă sau filialele sale; b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale; c) societatea financiară holding-mamă sau filialele sale; d) societatea holding cu activitate mixtă sau filialele sale; e) societatea financiară holding mixtă sau filialele sale; f) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la litera a) – e); 6) instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate nu fac obiectul niciunei dispoziții care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor sau, respectiv, al împrumuturilor		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
răscumpărată sau, după caz, rambursată de către instituție înainte de scadență; (i) în cazul în care instrumentele includ una sau mai multe opțiuni de rambursare anticipată, inclusiv opțiuni call, opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului; ((j) opțiunile call pot fi exercitate, instrumentele pot face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 77 și nu mai devreme de cinci ani de la data emiterii, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 78 alineatul (4); (k) dispozițiile care reglementează instrumentele nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunea call ar fi exercitată sau că instrumentele ar face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către instituție în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea instituției, iar instituția nu face nicio altă mențiune în acest sens; (l) dispozițiile care reglementează instrumentele nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoare plăți programate ale dobânzii sau principalului, decât în caz de insolvență sau de lichidare a instituției; (m) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, aferente instrumentelor nu va fi modificat pe baza calității creditului instituției sau al întreprinderii-mamă a acesteia (l) dispozițiile care reglementează instrumentele sau nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoare plăți programate ale dobânzii sau principalului, decât în caz de insolvență sau de lichidare a instituției; (m) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, aferente instrumentelor nu va fi modificat pe baza calității creditului instituției sau al întreprinderii-mamă a acesteia;	subordonate; 7) instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani; 8) dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate nu includ niciun stimul pentru rambursarea sau, după caz, restituirea cuantumului principalului acestora de către bancă înainte de scadență; 9) în cazul în care instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate includ una sau mai multe opțiuni de rambursare anticipată, inclusiv opțiuni call, după caz, opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului sau a debitorului, după caz; 10) instrumentele sau, după caz, datoriile subordonate pot fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare pot fi exercitate numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 119 și nu mai devreme de cinci ani de la data emiterii , cu excepția cazului în care sunt îndeplinite condițiile de la punctul 123; 11) dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate nu indică în mod explicit sau implicit că instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate vor fi sau ar putea fi rambursate, răscumpărate, restituite sau opțiunile de cumpărare aferente pot fi exercitate anticipat, după caz, de către bancă în alte cazuri decât insolvabilitatea sau lichidarea băncii, iar aceasta nu face nicio altă mențiune în acest sens; 12) dispozițiile care reglementează instrumentele sau, după caz, împrumuturile subordonate, nu dau deținătorului sau, după caz, împrumutătorului dreptul de a accelera viitoare plăți programate ale dobânzii sau principalului, decât în caz de insolvabilitate sau de lichidare a băncii; 13) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz,		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(n) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat în conformitate cu articolul 12 din Directiva 2014/59/UE ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Uniune, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității de rezoluție de a exercita competențele de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la articolul 59 din directiva respectivă, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și nu a fost desemnat în conformitate cu articolul 12 din Directiva 2014/59/UE ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Uniune, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității relevante din țara terță, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază;	aferente instrumentelor sau, după caz, împrumuturilor subordonate nu va fi modificat pe baza ratingului băncii sau al întreprinderii-mamă a acesteia; a) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității de rezoluție de a exercita competențele de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la capitolul VI din Legea nr.232/2016, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; 15) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și nu a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită într-un stat membru al Uniunii Europene, legislația sau dispozițiile contractuale care reglementează instrumentele impun ca, la decizia autorității relevante din țara terță, cuantumul principalului instrumentelor să fie redus în mod permanent sau instrumentele să fie convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(o) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat în conformitate cu articolul 12 din Directiva 2014/59/UE	16) în cazul în care emitentul este stabilit într-o țară terță și a fost desemnat ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
ca făcând parte dintr-un grup de rezoluție, a cărui entitate de rezoluție este stabilită în Uniune, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru, instrumentele pot fi emise în temeiul legislației unei țări terțe sau pot face în alt mod obiectul legislației unei țări terțe numai dacă, în temeiul legislației respective, exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la articolul 59 din directiva respectivă este efectivă și executorie în baza dispozițiilor statutare sau a dispozițiilor contractuale cu caracter executoriu din punct de vedere juridic care recunosc rezoluția sau alte acțiuni de reducere a valorii contabile sau de conversie;	Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene, sau în cazul în care emitentul este stabilit într-un stat membru al Uniunii Europene, instrumentele pot fi emise în temeiul legislației unei țări terțe sau pot face în alt mod obiectul legislației unei țări terțe numai dacă, în temeiul legislației respective, exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie menționate la capitolul VI din Legea nr.232/2016 este efectivă și executorie în baza dispozițiilor statutare sau a dispozițiilor contractuale cu caracter executoriu din punct de vedere juridic care recunosc rezoluția sau alte acțiuni de reducere a valorii contabile sau de conversie; <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(p) instrumentele nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile.	17) instrumentele nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
În sensul primului alineat litera (a), doar partea instrumentului de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 2.	97. 1) instrumentele sunt emise sau, după caz, datoriile subordonate sunt obținute direct de o bancă și plătite integral. Doar partea instrumentului de capital care a fost plătită integral este eligibilă pentru a fi considerată instrument de fonduri proprii de nivel 2; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Articolul 64 Amortizarea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 ▼M8 (1) Cuantumul total al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală mai mare de cinci ani sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 2. (2) Măsura în care instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sunt considerate elemente de fonduri proprii de nivel 2 pe parcursul ultimilor cinci ani dinaintea scadenței respectivelor instrumente se calculează înmulțind rezultatul calculului de la litera (a) cu cuantumul menționat la litera (b), după cum urmează: (a) valoarea contabilă a instrumentelor în prima zi din ultima perioadă de cinci ani de dinaintea scadenței contractuale a acestora, împărțit la numărul de zile calendaristice din perioada respectivă; (b) numărul de zile rămase până la scadența contractuală a instrumentelor.	98. Măsura în care instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 se califică drept elementele de fonduri proprii de nivel 2 pe parcursul ultimilor cinci ani de dinaintea scadenței instrumentelor se calculează înmulțind rezultatul calculului de la subpunctul 1) cu cuantumul menționat la subpunctul 2), după cum urmează: 1) valoarea contabilă a instrumentelor sau, după caz, a împrumuturilor subordonate în prima zi din ultima perioadă de cinci ani de dinaintea scadenței contractuale, împărțit la numărul de zile calendaristice din perioada respectivă; 2) numărul de zile calendaristice rămase până la scadența contractuală a instrumentelor sau a împrumuturilor subordonate. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 65 Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor privind instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 Dacă, în cazul unui instrument de fonduri proprii de nivel 2, nu mai sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 63, se aplică următoarele dispoziții: (a) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept instrument de fonduri proprii de nivel 2;	Secțiunea 3 Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 99. În cazul în care un instrument de fonduri proprii de nivel 2 nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 97, se aplică următoarele dispoziții: 1) instrumentul respectiv încetează imediat să se califice drept instrument de fonduri proprii de nivel 2; 2) partea din conturile de prime de emisiune aferentă	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) partea din conturile de prime de emisiune aferentă instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept element de fonduri proprii de nivel 2.	instrumentului respectiv încetează imediat să se califice drept element de fonduri proprii de nivel 2.		
Secțiunea 2 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 2	Secțiunea 4 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 2		
Articolul 66 Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 2 Din elementele de fonduri proprii de nivel 2 se deduc: (a) deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, inclusiv instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente; (b) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar cu care instituția înregistrează dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției; (c) cuantumul aplicabil determinat în conformitate cu articolul 70 al deținerilor directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care o instituție nu deține o investiție semnificativă în aceste entități; (d) deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care instituția deține o investiție semnificativă în aceste entități, cu excepția pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă deținute pe o perioadă mai mică de cinci zile lucrătoare;	100. Din elementele de fonduri proprii de nivel 2 se deduc următoarele: 1) deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, inclusiv instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o bancă ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente; 2) deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar cu care banca înregistrează dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii; 3) cuantumul aplicabil determinat în conformitate cu punctele 105-109 al deținerilor directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care o bancă nu deține o investiție semnificativă în aceste entități; 4) deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, în cazul în care banca deține o investiție semnificativă în aceste entități, cu excepția pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă deținute pe o perioadă mai mică de cinci zile lucrătoare.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(e) quantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de pasive eligibile în temeiul articolului 72e, care depășește elementele de pasive eligibile ale instituției.	5) quantumul elementelor care trebuie deduse din elementele de pasive eligibile, care depășește elementele de pasive eligibile ale băncii. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Articolul 67 Deduceri ale deținerilor de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 În sensul articolului 66 litera (a), instituțiile calculează deținerile pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: (a) instituțiile pot calcula quantumul deținerilor pe baza poziției nete lungi, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: (i) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia. (b) instituțiile determină quantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 2 incluse în indicii respectivi; (c) instituțiile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici, cu poziții scurte pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de	102. În sensul punctului 100, subpunctul 1), băncile calculează deținerile pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: 1) băncile pot calcula quantumul deținerilor pe baza poziției nete lungi, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte să nu implice niciun risc de contraparte; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia. 2) băncile determină quantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de propriile instrumente de fonduri proprii de nivel 2 incluse în indicii respectivi; 3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici, cu poziții scurte pe instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
contraparte, condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:. (i) pozițiile lungi și scurte să facă parte din aceeași indici-suport; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.	indici-suport; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.		
Articolul 68 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, atunci când o instituție înregistrează o deținere reciprocă destinată să crească în mod artificial fondurile proprii Instituțiile operează deducerile prevăzute la articolul 66 literele (b), (c) și (d) în conformitate cu următoarele dispoziții: (a) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 se calculează pe baza pozițiilor brute lungi; (b) în scopul deducerii, deținerile de elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice întreprinderilor de asigurare și de elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice întreprinderilor de asigurare se tratează ca dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2.	103. Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 100, subpunctele 2), 3) și 4) în conformitate cu următoarele dispoziții: 1) deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 se calculează pe baza pozițiilor brute lungi; 2) în scopul deducerii, deținerile de elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 specifice societăților/întreprinderilor de asigurare și de elemente ale fondurilor proprii de nivel 3 specifice societăților/întreprinderilor de asigurare se tratează ca dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 69 Deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar Instituțiile operează deducerile prevăzute la articolul 66 literele (c) și (d) în conformitate cu următoarele dispoziții: (a) instituțiile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul	104. Băncile operează deducerile prevăzute la punctul 100, subpunctele 3) și 4) în conformitate cu următoarele dispoziții: 1) băncile pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
financiar pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții:	cumulative a următoarelor două condiții:		
(i) data scadenței poziției scurte este aceeași cu data scadenței poziției lungi ori survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an;	a) data scadenței poziției scurte este aceeași cu data scadenței poziției lungi sau survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an; <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(ii) fie atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; (b) instituțiile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin examinarea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi;	a) fie atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; 2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin examinarea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indicii respectivi.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 70 Deducerea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul în care o instituție nu deține o investiție semnificativă într-o entitate relevantă (1) În sensul articolului 66 litera (c), instituțiile calculează cuantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea cuantumulului menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu factorul derivat din calculul menționat la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul agregat cu care deținerile instituției, directe, indirecte și sintetice, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu are o investiție semnificativă depășesc 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției,	105. În sensul punctului 100, subpunctul 3), băncile calculează cuantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea cuantumulului menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu factorul derivat din calculul menționat la subpunctul 2): 3) cuantumul agregat cu care deținerile băncii, directe, indirecte și sintetice, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu are o investiție semnificativă depășesc 10% din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii, calculat după aplicarea: a) punctelor 26-29; b) punctului 30, subpunctele 1)-6), subpunctelor 10)	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
calculat după aplicarea: (i) articolelor 32-35; (ii) articolului 36 alineatul (1) literele (a)-(g), litera (k) punctele (ii)-(vi) și literele (l), (m) și (n), cu excepția cuantumului care urmează a fi dedus pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare; (iii) articolelor 44 și 45; (b) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu are o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar.	literele b)-e) și 11)-13) cu excepția cuantumului care urmează să fie dedus din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare; c) punctelor 54 și 55; 2) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu are o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale respectivelor entități din sectorul financiar. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Instituțiile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la alineatul (1) litera (a) și din calculul factorului menționat la alineatul (1) litera (b).	106. Băncile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin din cuantumul menționat la punctul 105, subpunctul 1) și din calculul factorului menționat la subpunctul 2).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu alineatul (1) este proporțional din fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 deținut. Instituțiile determină cuantumul care urmează să fie dedus din fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 care este dedus în temeiul alineatului (1) înmulțind cuantumul menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu proporția menționată la litera (b) de la prezentul alineat:	107. Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu punctul 105 este proporțional din fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 deținut. Băncile determină cuantumul care urmează să fie dedus din fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 care este dedus în temeiul punctului 105, înmulțind cuantumul menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu proporția menționată la subpunctul 2):	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) cuantumul total al deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu alineatul (1); (b) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu are o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 deținut.	1) cuantumul total al deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu punctul 105; 2) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu are o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de fonduri proprii de nivel 2 deținut.		
(4) Cuantumul deținerilor menționate la articolul 66 alineatul (1) litera (c) care este mai mic sau egal cu 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției după aplicarea dispozițiilor prevăzute la alineatul (1) litera (a) punctele (i)-(iii) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3 și cerințelor prevăzute în partea a treia titlul IV, după caz.	108. Cuantumul deținerilor menționate la punctul 100, subpunctul 3) care este mai mic sau egal cu 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea dispozițiilor prevăzute la punctul 104, subpunctul 1) nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și celor aferente tratamentului riscului de piață potrivit abordării standardizate, după caz.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(5) Instituțiile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 2 care este ponderat la risc în temeiul alineatului (4) înmulțind cuantumul menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu cuantumul menționat la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu alineatul (4); (b) proporția rezultată din calculul de la alineatul (3) litera (b).	109. Băncile determină cuantumul fiecărui instrument de fonduri proprii de nivel 2 care este ponderat la risc în temeiul punctului 108, înmulțind cuantumul menționat la subpunctul 1) de la prezentul punct cu cuantumul menționat la subpunctul 2): 1) cuantumul deținerilor care trebuie ponderate la risc în conformitate cu punctul 108; 2) VII) proporția rezultată din calculul de la punctul 107, subpunctul 2).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Secțiunea 3 Fonduri proprii de nivel 2			
Articolul 71 Fonduri proprii de nivel 2	9. Fondurile proprii de nivel 2 ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale băncii după	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Fondurile proprii de nivel 2 ale unei instituții constau în elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției după deducerile menționate la articolul 66 și după aplicarea articolului 79.	deducerile menționate la punctul 100 și după aplicarea punctului 126.		băncilor și cerințele de capital
CAPITOLUL 5 Fonduri proprii			
Articolul 72 Fonduri proprii Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.	5. Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M8 CAPITOLUL 5a Pasive eligibile Secțiunea 1 Elemente și instrumente de pasive eligibile	Capitolul V¹ PASIVE ELIGIBILE Secțiunea 1 Elemente și instrumente de pasive eligibile Subsecțiunea 1 Elemente de pasive eligibile	Compatibil	
Articolul 72a Elemente de pasive eligibile (1) Elementele de pasive eligibile, cu excepția cazului în care aparțin uneia dintre categoriile de pasive excluse prevăzute la alineatul (2) de la prezentul articol și în măsura specificată la articolul 72c, constau în: (a) instrumente de pasive eligibile în cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 72b, în măsura în care nu pot fi considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau elemente de fonduri proprii de nivel 2; (b) instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu pot fi considerate elemente de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu articolul 64.	109¹. Elementele de pasive eligibile, cu excepția cazului în care aparțin uneia dintre categoriile de pasive excluse prevăzute la punctul 109 ² și în măsura specificată la punctele 109 ¹² -109 ¹⁶ , constau în: 1) instrumente de pasive eligibile în cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctele 109 ⁴ -109 ¹¹ , în măsura în care nu pot fi considerate elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau elemente de fonduri proprii de nivel 2; 2) instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu pot fi considerate elemente de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu punctul 98. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Următoarele pasive sunt excluse din elementele de pasive eligibile: (a) depozitele acoperite; (b) depozitele la vedere și depozitele pe termen scurt cu o scadență inițială mai mică de un an; (c) partea din depozitele eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii care depășește nivelul de acoperire menționat la articolul 6 din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului (19); (d) depozitele care ar fi depozite eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii dacă nu au fost constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Uniunii ale instituțiilor stabilite în Uniune; (e) datoriile garantate, inclusiv obligațiunile garantate și pasivele sub formă de instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate, cu condiția ca toate activele garantate asociate unui portofoliu de acoperire a obligațiunilor garantate să rămână neafectate, separate și cu fonduri suficiente și excluzând orice parte a unei datorii garantate sau a unei datorii acoperite prin garanții reale care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă; (f) orice datorie care rezultă din deținerea de active ale clienților sau	109². Următoarele pasive sunt excluse din elementele de pasive eligibile: 1) depozitele acoperite conform Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci; 2) depozitele la vedere și depozitele pe termen scurt cu o scadență inițială mai mică de un an; 3) partea din depozitele eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii care depășește nivelul de acoperire menționat în Legea nr.160/2023; 4) depozitele care ar fi depozite eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii dacă nu au fost constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Republicii Moldova sau statelor membre ale Uniunii Europene ale băncilor stabilite în Republica Moldova; 5) datoriile garantate, inclusiv obligațiunile garantate și pasivele sub formă de instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate, cu condiția ca toate activele garantate asociate unui portofoliu de acoperire a obligațiunilor garantate să rămână neafectate, separate și cu fonduri suficiente și excluzând orice parte a unei datorii garantate sau a unei datorii acoperite prin garanții reale care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă; 6) orice datorie care rezultă din deținerea de active ale	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
de bani ai clienților, inclusiv active ale clienților sau bani ai clienților deținuți în numele organismelor de plasament colectiv, cu condiția ca un astfel de client să fie protejat în temeiul legislației aplicabile în materie de insolvență; (g) orice datorie care rezultă din existența unei relații fiduciare între entitatea de rezoluție sau oricare dintre filialele acesteia (în calitate de fiduciar) și o altă persoană (în calitate de beneficiar), cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în temeiul legislației aplicabile în materie de insolvență sau în materie civilă; (h) datoriile față de instituții, excluzând datoriile față de entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile; (i) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile, față de: (i) sisteme sau operatori de sisteme desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului (20); (ii) participanți la un anumit sistem, desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE, și datorii care rezultă din participarea la un astfel de sistem; sau (iii) CPC-uri din țări terțe, recunoscute în conformitate cu articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012; (j) o datorie față de: (i) un angajat, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă și cu excepția componentei variabile a remunerației personalului cu competențe pentru asumarea	clienților sau de bani ai clienților, inclusiv active ale clienților sau bani ai clienților deținuți în numele organismelor de plasament colectiv, cu condiția ca un astfel de client să fie protejat în temeiul legislației aplicabile în materie de insolabilitate; 7) orice datorie care rezultă din existența unei relații fiduciare între entitatea de rezoluție sau oricare dintre filialele acesteia (în calitate de fiduciar) și o altă persoană (în calitate de beneficiar), cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în temeiul legislației aplicabile în materie de insolabilitate sau în materie civilă; 8) datoriile față de bănci, excluzând datoriile față de entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile; 9) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile, față de: a) sisteme sau operatori de sisteme desemnați în conformitate cu Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare; b) participanți la un anumit sistem, desemnați în conformitate cu Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, și datorii care rezultă din participarea la un astfel de sistem; sau c) CPC-uri din țări terțe, recunoscute în conformitate cu actele normative privind infrastructura pieței; 10) o datorie față de: a) un angajat, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
de riscuri substanțiale, astfel cum este menționat la articolul 92 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE; (ii) un creditor comercial, atunci când datoria rezultă din furnizarea către instituție sau către întreprinderea-mamă de mărfuri sau servicii care sunt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților instituției sau ale întreprinderii-mamă, inclusiv servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru; (iii) autorități fiscale și de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legislației aplicabile; (iv) scheme de garantare a depozitelor, atunci când datoria rezultă din contribuțiile datorate în conformitate cu Directiva 2014/49/UE; (k) datorii care provin din instrumente financiare derivate; (l) datorii care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate. În sensul primului paragraf litera (l), instrumentele de datorie conținând opțiuni de răscumpărare anticipată care se exercită la discreția emitentului sau a deținătorului, precum și instrumentele de datorie cu dobânzi variabile derivate dintr-o rată de referință utilizată la scară largă, cum ar fi Euribor sau Libor, nu sunt considerate doar pe baza acestor caracteristici ca fiind instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate.	colectiv de muncă și cu excepția componentei variabile a remunerației personalului cu competențe pentru asumarea de riscuri substanțiale, astfel cum este menționat la articolul 39 din Legea nr.202/2017; b) un creditor comercial, atunci când datoria rezultă din furnizarea către bancă sau către întreprinderea-mamă de mărfuri sau servicii care sunt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților instituției sau ale întreprinderii-mamă, inclusiv servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru; c) autorități fiscale și de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legislației aplicabile; d) scheme de garantare a depozitelor, atunci când datoria rezultă din contribuțiile datorate în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci; 11) datorii care provin din instrumente financiare derivate; 12) datorii care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate. 109³. În sensul punctului 109², subpunctul 12), instrumentele de datorie conținând opțiuni de răscumpărare anticipată care se exercită la discreția emitentului sau a deținătorului, precum și instrumentele de datorie cu dobânzi variabile derivate dintr-o rată de referință utilizată la scară largă, cum ar fi Euribor sau Libor, nu sunt considerate doar pe baza acestor caracteristici ca fiind instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate.		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Articolul 72b Instrumente de pasive eligibile (1) Datoriile sunt considerate instrumente de pasive eligibile dacă respectă condițiile prevăzute la prezentul articol și numai în măsura în care se specifică la prezentul articol.	109⁴. Datoriile sunt considerate instrumente de pasive eligibile dacă respectă condițiile prevăzute în prezenta subsecțiune și doar în măsura în care se specifică în prezenta subsecțiune. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(2) Datoriile sunt considerate instrumente de pasive eligibile dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:	109⁵. Datoriile sunt considerate instrumente de pasive eligibile dacă sunt îndeplinite cumulativ condițiile prevăzute în articolul 165 din Legea nr.232/2016 și a următoarelor condiții: <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o instituție și sunt plătite integral; (b) datoriile nu sunt deținute: (i) de către instituție sau de către o entitate inclusă în același grup de rezoluție; (ii) de către o întreprindere în care instituția deține o participație directă sau indirectă ce constă în deținerea, directă sau prin control, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul întreprinderii respective; (c) achiziționarea dreptului de proprietate asupra datoriilor nu este	Articolul 165 a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o bancă și sunt plătite integral; c) datoria nu este față de banca însăși sau față de grupul din care aceasta face parte, sau față de entitățile controlate de aceasta, de asemenea nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de bancă sau de grupul din care aceasta face parte, sau de entitățile controlate de aceasta;c) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă; d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;	Compatibil	Legea nr.232/2016 (art.165), modificată prin Legea nr.314/2014.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
finanțată în mod direct sau indirect de entitatea de rezoluție;			
(d) creanța asupra principalului datoriilor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele, este în întregime subordonată creanțelor care decurg din pasivele excluse menționate la articolul 72a alineatul (2); această cerință de subordonare este considerată a fi îndeplinită în oricare dintre următoarele situații: (i) în dispozițiile contractuale care reglementează datoriile se precizează că, în eventualitatea unor proceduri obișnuite de insolvență, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 47 din Directiva 2014/59/UE, creanța asupra principalului instrumentelor este de rang inferior creanțelor provenite din oricare dintre pasivele excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din prezentul regulament; (ii) în legislația aplicabilă se precizează că, în eventualitatea unor proceduri obișnuite de insolvență, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 47 din Directiva 2014/59/UE, creanța asupra principalului instrumentelor este de rang inferior creanțelor provenite din oricare dintre pasivele excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din prezentul regulament; (iii) instrumentele sunt emise de o entitate de rezoluție în al cărei bilanț nu figurează pasive excluse, astfel cum sunt menționate la articolul 72a alineatul (2) din prezentul regulament, care sunt de rang egal sau inferior instrumentelor de pasive eligibile;	1) creanța asupra principalului datoriilor, în temeiul dispozițiilor care reglementează instrumentele, este în întregime subordonată creanțelor care decurg din pasivele excluse menționate la punctul 109². Cerința de subordonare este considerată a fi îndeplinită în oricare dintre următoarele situații: a) în dispozițiile contractuale care reglementează datoriile se precizează că, în eventualitatea unor proceduri de lichidare silită a băncii, astfel cum sunt definite în Legea nr.232/2016, creanța asupra principalului instrumentelor este de rang inferior creanțelor provenite din oricare dintre pasivele excluse menționate la punctul 109²; b) în legislația aplicabilă se precizează că, în eventualitatea unor proceduri de lichidare silită a băncii, astfel cum sunt definite în Legea nr.232/2016, creanța asupra principalului instrumentelor este de rang inferior creanțelor provenite din oricare dintre pasivele excluse menționate la punctul 109²; c) instrumentele sunt emise de o entitate de rezoluție în al cărei bilanț nu figurează pasive excluse, astfel cum sunt menționate la punctul 109², care sunt de rang egal sau inferior instrumentelor de pasive eligibile; <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(e) datoriile nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții sau al unui alt acord care sporește rangul de prioritate la plată al creanței, de niciuna dintre următoarele: (i) instituția sau filialele sale;	2) datoriile nu sunt garantate și nici nu fac obiectul unei garanții sau al unui alt acord care sporește rangul de prioritate la plată al creanței, de niciuna dintre următoarele: a) banca sau filialele sale; b) întreprinderea-mamă a băncii sau filialele sale;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(ii) întreprinderea-mamă a instituției sau filialele sale; (iii) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la punctele (i) și (ii);	c) orice întreprindere care are legături strânse cu entitățile menționate la literele a) și b); <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(f) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile în caz de rezoluție; (g) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulente pentru exercitarea unei opțiuni call sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea anticipată a principalului acestora de către instituție, cu excepția cazurilor menționate la articolul 72c alineatul (3); (h) datoriile nu sunt răscumpărabile de către deținătorii instrumentelor înainte de scadență, cu excepția cazurilor menționate la articolul 72c alineatul (2);	h) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care ar afecta capacitatea băncilor de a absorbi pierderile în caz de rezoluție; i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulente pentru exercitarea unei opțiuni de cumpărare (call) sau răscumpărare înainte de scadență sau, după caz, de rambursare anticipată a principalului acestora de către bancă, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca data cea mai devreme posibilă la care banca poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului; j) datoriile nu sunt răscumpărabile de către deținătorii instrumentelor înainte de scadență, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;	Compatibil	Legea nr.232/2016 (art.165), modificată prin Legea nr.314/2014.
(i) sub rezerva articolului 72c alineatele (3) și (4), în cazul în care datoriile includ una sau mai multe opțiuni de rambursare anticipată, inclusiv opțiuni call, opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului, cu excepția cazurilor prevăzute la articolul 72c alineatul (2);	3) sub rezerva punctului 109¹⁵-109¹⁶, în cazul în care datoriile includ una sau mai multe opțiuni de rambursare anticipată, inclusiv opțiuni de cumpărare (<i>call</i>), opțiunile se exercită la discreția exclusivă a emitentului, cu excepția cazurilor prevăzute la punctul 109¹⁴; <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(j) opțiunile call pot fi exercitate și datoriile pot face obiectul unei răscumpărări sau rambursări anticipate numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolele 77 și 78a; (k) dispozițiile care reglementează datoriile nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile call ar fi exercitate sau datoriile ar face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către entitatea de rezoluție în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea instituției, iar instituția nu face nicio altă mențiune în acest sens;	k) opțiunile de cumpărare (call) pot fi exercitate și datoriile pot face obiectul unei răscumpărări sau rambursări anticipate numai cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei; l) dispozițiile care reglementează datoriile nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de cumpărare (call) ar fi exercitate sau că datoriile ar face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât lichidarea, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens;	Compatibil	Legea nr.232/2016 (art.165), modificată prin Legea nr.314/2014.
(l) dispozițiile care reglementează datoriile nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau principalului, decât în caz de insolvență sau de lichidare a entității de rezoluție; (m) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, aferente datoriilor nu este modificat pe baza calității creditului entității de rezoluție sau a întreprinderii-mamă a acesteia;	m) prevederile care reglementează pasivele respective nu conferă titularului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de lichidare silită a băncii; n) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, datorate pentru datoriile respective nu se modifică pe baza calității creditului băncii sau al societății-mamă a acesteia;	Compatibil	Legea nr.232/2016 (art.165), modificată prin Legea nr.314/2014.
(n) în cazul instrumentelor emise după 28 iunie 2021, documentația contractuală relevantă și, dacă este cazul, prospectul referitor la emisiune fac trimitere în mod explicit la posibila exercitare a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie în conformitate cu articolul 48 din Directiva 2014/59/UE.		Norme UE neaplicabile	Dispoziții tranzitorii
În sensul primului paragraf litera (a), doar părțile datoriilor care au fost plătite integral sunt eligibile să fie considerate instrumente de pasive eligibile.	Articolul 165 a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o bancă și sunt plătite integral;	Compatibil	Legea nr.232/2016 (art.165), modificată prin Legea nr.314/2014.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
În sensul primului paragraf litera (d) de la prezentul articol, în cazul în care o parte din pasivele excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) sunt subordonate creanțelor negarantate obișnuite în temeiul dreptului intern în materie de insolvență, printre altele, ca urmare a faptului că sunt deținute de un creditor care are relații strânse cu debitorul, întrucât creditorul este sau a fost acționar, se află într-o relație de control sau de grup, este membru al organului de conducere sau în legătură cu oricare dintre persoanele respective, subordonarea nu se evaluează prin raportare la creanțele care rezultă din aceste pasive excluse.	109⁶. În sensul punctului 109⁵ subpunctul 1), în cazul în care o parte din pasivele excluse menționate la punctul 109² sunt subordonate creanțelor negarantate obișnuite în temeiul Legii nr.550/1995, printre altele, ca urmare a faptului că sunt deținute de un creditor care are relații strânse cu debitorul, întrucât creditorul este sau a fost acționar, se află într-o relație de control sau de grup, este membru al organului de conducere sau în legătură cu oricare dintre persoanele respective, subordonarea nu se evaluează prin raportare la creanțele care rezultă din aceste pasive excluse. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(3) În plus față de datoriile menționate la alineatul (2) de la prezentul articol, autoritatea de rezoluție poate permite ca datoriile să fie considerate drept instrumente de pasive eligibile până la un quantum total care nu depășește 3,5 % din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4), cu condiția ca: (a) toate condițiile prevăzute la alineatul (2), cu excepția condiției prevăzute la alineatul (2) primul paragraf litera (d), să fie îndeplinite; (b) datoriile să fie de rang egal cu pasivele excluse de cel mai mic rang menționate la articolul 72a alineatul (2), cu excepția pasivelor excluse care sunt subordonate creanțelor negarantate obișnuite în temeiul legislației naționale în materie de insolvență, menționate la alineatul (2) al treilea paragraf de la prezentul articol; și (c) includerea datoriilor respective în elementele de pasive eligibile să nu dea naștere la riscuri semnificative de contestații în justiție	109⁷. În plus față de datoriile menționate la punctul 109⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate permite ca datoriile să fie considerate drept instrumente de pasive eligibile până la un quantum agregat care nu depășește 3,5 % din quantumul total al expunerii la risc, cu condiția ca: 1) toate condițiile prevăzute la punctele 109⁵ -109⁶, cu excepția condiției prevăzute la punctul 109⁵ subpunctul 1), să fie îndeplinite; 2) datoriile să fie de rang egal cu pasivele excluse de cel mai mic rang menționate la punctul 109², cu excepția pasivelor excluse care sunt subordonate creanțelor negarantate obișnuite, menționate la punctul 109⁶; și 3) includerea datoriilor respective în elementele de pasive eligibile să nu dea naștere la riscuri semnificative de contestații în justiție soluționate favorabil sau de cereri de despăgubire valabile, în conformitate cu evaluarea autorității de rezoluție în raport cu principiile menționate la articolul 61, subpunctul (1), litera g) și articolul 266 din	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
soluționate favorabil sau de cereri de despăgubire valabile, în conformitate cu evaluarea autorității de rezoluție în raport cu principiile menționate la articolul 34 alineatul (1) litera (g) și la articolul 75 din Directiva 2014/59/UE.	Legea nr.232/2016. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(4) Autoritatea de rezoluție poate permite ca datoriile să fie considerate instrumente de pasive eligibile în plus față de datoriile menționate la alineatul (2), cu condiția ca: (a) instituția să nu aibă permisiunea de a include în elementele de pasive eligibile datoriile menționate la alineatul (3); (b) toate condițiile prevăzute la alineatul (2), cu excepția condiției prevăzute la alineatul (2) primul paragraf litera (d), să fie îndeplinite; (c) datoriile să fie de rang egal sau superior față de pasivele excluse de cel mai mic rang menționate la articolul 72a alineatul (2), cu excepția pasivelor excluse subordonate creanțelor negarantate obișnuite în temeiul dreptului intern în materie de insolvență, menționate la alineatul (2) al treilea paragraf de la prezentul articol; (d) în bilanțul instituției, cuantumul pasivelor excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) care sunt de rang egal sau mai mic decât datoriile respective în caz de insolvență să nu depășească 5 % din cuantumul fondurilor proprii și al pasivelor eligibile ale instituției; (e) includerea datoriilor respective în elementele de pasive eligibile să nu dea naștere la un risc semnificativ de contestație în justiție soluționat favorabil sau de cereri de despăgubire valabile, în conformitate cu evaluarea autorității de rezoluție în raport cu principiile menționate la articolul 34 alineatul (1) litera (g) și la articolul 75 din Directiva 2014/59/UE.	109⁸. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate permite ca datoriile să fie considerate instrumente de pasive eligibile în plus față de datoriile menționate la punctele 109⁵-109⁶, cu condiția ca: 1) banca să nu aibă permisiunea de a include în elementele de pasive eligibile datoriile menționate la punctul 109⁷; 2) toate condițiile prevăzute la punctele 109⁵ -109⁶, cu excepția condiției prevăzute la punctul 109⁵ subpunctul 1), să fie îndeplinite; 3) datoriile să fie de rang egal sau superior față de pasivele excluse de cel mai mic rang menționate la punctul 109², cu excepția pasivelor excluse subordonate creanțelor negarantate obișnuite, menționate la punctul 109⁶; 4) în bilanțul băncii, cuantumul pasivelor excluse menționate la punctul 109² care sunt de rang egal sau mai mic decât datoriile respective în caz de insolabilitate să nu depășească 5 % din cuantumul fondurilor proprii și al pasivelor eligibile ale băncii; 5) includerea datoriilor respective în elementele de pasive eligibile să nu dea naștere la un risc semnificativ de contestație în justiție soluționat favorabil sau de cereri de despăgubire valabile, în conformitate cu evaluarea autorității de rezoluție în raport cu principiile menționate la articolul 61 subpunctul (1), litera g) și articolul 266 din Legea nr.232/2016. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(5) Autoritatea de rezoluție poate permite unei instituții să includă datoriile menționate la alineatul (3) sau (4) doar ca elemente de pasive eligibile.	109⁹. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea de rezoluție, poate permite unei bănci să includă datoriile menționate la punctele 109⁷ și 109⁸ doar ca elemente de pasive eligibile. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(6) Autoritatea de rezoluție consultă autoritatea competentă atunci când examinează dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la prezentul articol.	109¹⁰. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc atunci când examinează dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezenta subsecțiune. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(7) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: (a) natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de pasive eligibile; (b) forma și natura stimulentei pentru răscumpărare în sensul condiției prevăzute la alineatul (2) primul paragraf litera (g) de la prezentul articol și la articolul 72c alineatul (3). Aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare sunt pe deplin aliniate la actul delegat menționat la articolul 28 alineatul (5)	109¹¹. Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de pasive eligibile sunt determinate în anexa 2 la prezentul regulament. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
litera (a) și la articolul 52 alineatul (2) litera (a).			
ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 decembrie 2019. 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.		Norme UE neaplicabile	Vizează atribuțiile ABE
Articolul 72c Amortizarea instrumentelor de pasive eligibile	<i>Subsecțiunea 3 Amortizarea instrumentelor de pasive eligibile</i>		
(1) Instrumentele de pasive eligibile cu o scadență reziduală de cel puțin un an sunt considerate în întregime drept elemente de pasive eligibile. Instrumentele de pasive eligibile cu o scadență reziduală mai mică de un an nu pot fi considerate elemente de pasive eligibile.	109¹². Instrumentele de pasive eligibile cu o scadență reziduală de cel puțin un an sunt considerate în întregime drept elemente de pasive eligibile. 109¹³. Instrumentele de pasive eligibile cu o scadență reziduală mai mică de un an nu pot fi considerate elemente de pasive eligibile. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), în cazul în care un instrument de pasive eligibile include o opțiune de răscumpărare de către titular care poate fi exercitată înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, scadența instrumentului este definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului. (3) În sensul alineatului (1), în cazul în care un instrument de pasive eligibile include un stimulent pentru emitent de a exercita opțiunea call sau de a rambursa sau răscumpăra instrumentul înainte de	109¹⁴. În sensul punctelor 109¹²-109¹³, în cazul în care un instrument de pasive eligibile include o opțiune de răscumpărare de către titular care poate fi exercitată înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, scadența instrumentului este definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului. 109¹⁵. În sensul punctelor 109¹²-109¹³, în cazul în care un instrument de pasive eligibile include un stimulent pentru emitent de a exercita opțiunea call sau de a rambursa sau răscumpăra instrumentul înainte de scadența stabilită	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
scadența stabilită inițial a acestuia, scadența instrumentului este definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care emitentul poate exercita opțiunea respectivă și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea în cazul instrumentului respectiv.	inițial a acestuia, scadența instrumentului este definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care emitentul poate exercita opțiunea respectivă și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea în cazul instrumentului respectiv. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(4) În sensul alineatului (1), în cazul în care un instrument de pasive eligibile include opțiuni de răscumpărare anticipată care pot fi exercitate la discreția exclusivă a emitentului înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, însă dispozițiile care reglementează instrumentul nu includ niciun stimulent pentru exercitarea opțiunii call sau pentru răscumpărarea sau rambursarea înainte de scadență a instrumentului și nu includ nicio opțiune de răscumpărare sau rambursare la discreția deținătorilor, scadența instrumentului se definește ca fiind scadența stabilită inițial.	109¹⁶. În sensul punctelor 109 ¹² -109 ¹³ , în cazul în care un instrument de pasive eligibile include opțiuni de răscumpărare anticipată care pot fi exercitate la discreția exclusivă a emitentului înainte de scadența stabilită inițial a instrumentului, însă dispozițiile care reglementează instrumentul nu includ niciun stimulent pentru exercitarea opțiunii call sau pentru răscumpărarea sau rambursarea înainte de scadență a instrumentului și nu includ nicio opțiune de răscumpărare sau rambursare la discreția deținătorilor, scadența instrumentului se definește ca fiind scadența stabilită inițial. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Articolul 72d Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor de eligibilitate	<i>Subsecțiunea 4 Consecințe ale încetării îndeplinirii condițiilor de eligibilitate</i>		
Dacă, în cazul unui instrument de pasive eligibile, condițiile aplicabile prevăzute la articolul 72b încetează să mai fie îndeplinite, datoriile încetează imediat să fie considerate instrumente de pasive eligibile. Datoriile menționate la articolul 72b alineatul (2) pot continua să fie	109¹⁷. În cazul în care un instrument de pasive eligibile nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la punctele 109 ⁴ -109 ¹¹ , datoriile încetează imediat să fie considerate instrumente de pasive eligibile. 109¹⁸. Datoriile menționate la punctul 109 ⁵ pot continua	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
considerate instrumente de pasive eligibile atât timp cât acestea sunt considerate instrumente de pasive eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (3) sau (4).	să fie considerate instrumente de pasive eligibile atât timp cât acestea sunt considerate instrumente de pasive eligibile în temeiul punctelor 109 ⁷ sau 109 ⁸ . <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Secțiunea 2 Deduceri din elementele de pasive eligibile Articolul 72e Deduceri din elementele de pasive eligibile (1) Instituțiile care fac obiectul articolului 92a deduc din elementele de pasive eligibile: (a) deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente proprii de pasive eligibile, inclusiv datorii proprii pe care instituția ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente; (b) deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de pasive eligibile ale entităților G-SII cu care instituția înregistrează dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a spori în mod artificial capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a entității de rezoluție; (c) cuantumul aplicabil determinat în conformitate cu articolul 72i al deținerilor directe, indirecte și sintetice de instrumente de pasive eligibile ale entităților G-SII, în cazul în care instituția nu deține o investiție semnificativă în aceste entități; (d) deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de pasive eligibile ale entităților G-SII, în cazul în care instituția deține o investiție semnificativă în aceste entități, cu excepția pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă deținute pe o perioadă de cel mult cinci zile lucrătoare.	<i>Subsecțiunea 5 Deduceri din elementele de pasive eligibile și deducerea deținerilor de instrumente proprii de pasive eligibile</i>	Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune cu prevederile aferente G-SII.
(2) În sensul prezentei secțiuni, toate instrumentele de rang egal cu instrumentele de pasive eligibile sunt tratate drept instrumente de	109¹⁹ . În sensul prezentei secțiuni, toate instrumentele de rang egal cu instrumentele de pasive eligibile sunt tratate	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
pasive eligibile, cu excepția instrumentelor cu rang egal cu instrumentele recunoscute drept pasive eligibile în temeiul articolului 72b alineatele (3) și (4).	drept instrumente de pasive eligibile, cu excepția instrumentelor cu rang egal cu instrumentele recunoscute drept pasive eligibile în temeiul punctelor 109⁷-109⁸. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(3) În sensul prezentei secțiuni, instituțiile pot calcula cuantumul deținerilor de instrumente de pasive eligibile menționate la articolul 72b alineatul (3), după cum urmează: $h = \sum_i \left(H_i \cdot \frac{l_i}{L_i} \right)$ unde: h=cuantumul deținerilor de instrumente de pasive eligibile menționate la articolul 72b alineatul (3); i = indicele care desemnează instituția emitentă; H=cuantumul total al deținerilor de pasive eligibile ale instituției i emitente i, menționate la articolul 72b alineatul (3); l=cuantumul datoriilor incluse în elementele de pasive eligibile de i către instituția emitentă i în limitele precizate la articolul 72b alineatul (3) conform ultimelor informații publicate de instituția emitentă; și L=cuantumul total al datoriilor existente ale instituției emitente i, i menționate la articolul 72b alineatul (3), conform ultimelor	109²⁰. În sensul prezentei secțiuni, băncile pot calcula cuantumul deținerilor de instrumente de pasive eligibile menționate la punctul 109⁷, după cum urmează: $h = \sum_i \left(H_i \cdot \frac{l_i}{L_i} \right)$ unde: h=cuantumul deținerilor de instrumente de pasive eligibile menționate la punctul 109⁷; i=indicele care desemnează banca emitentă; H_i=cuantumul total al deținerilor de pasive eligibile ale băncii emitente i, menționate la punctul 109⁷; l_i=cuantumul datoriilor incluse în elementele de pasive eligibile de către banca emitentă i în limitele precizate la punctul 109⁷ conform ultimelor informații publicate de banca emitentă; și L_i=cuantumul total al datoriilor existente ale băncii emitente i, menționate la punctul 109⁷, conform ultimelor informații publicate de emitent. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
informații publicate de emitent.			
(4) În cazul în care o instituție-mamă din UE sau o instituție-mamă dintr-un stat membru care face obiectul articolului 92a are dețineri directe, indirecte sau sintetice de instrumente de fonduri proprii sau de instrumente de pasive eligibile ale uneia sau mai multor filiale care nu aparțin aceleiași grup de rezoluție ca instituția-mamă, autoritatea de rezoluție a instituției-mamă respective, după analizarea corespunzătoare a avizului autorităților de rezoluție ale filialelor în cauză, poate permite instituției-mamă să deducă deținerile respective prin deducerea unui quantum mai mic specificat de autoritatea de rezoluție a instituției-mamă respective. Acest quantum ajustat trebuie să fie cel puțin egal cu quantumul (m) calculat după cum urmează: $m_i = \max\{0; O_i + L_i - \max\{\beta \cdot [O_i + L_i - r_i \cdot aRWA_i]\}\}$ unde: i = indicele care desemnează filiala; O = quantumul instrumentelor de fonduri proprii emise de filiala i și Pi deținute de către instituția-mamă; ▼ C7 L = quantumul instrumentelor de pasive eligibile emise de filiala i și Pi deținute de către instituția-mamă; β = procentul de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile emise de filiala i și deținute de întreprinderea-mamă, calculate astfel: O = quantumul fondurilor proprii ale filialei i, fără a lua în considerare i deducerea calculată în conformitate cu prezentul alineat; L = quantumul pasivelor eligibile ale filialei i, fără a lua în considerare i deducerea calculată în conformitate cu prezentul alineat; r = rata aplicabilă filialei i la nivelul grupului său de rezoluție în i conformitate cu articolul 92a alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament și cu articolul 45c alineatul (3) primul paragraf litera (a) din Directiva 2014/59/UE; și ▼ M8		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune cu prevederile aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
aR =valoarea totală a expunerii la risc a entității G-SII i calculată în WAI conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4), ținând seama de modificările prevăzute la articolul 12a. În cazul în care instituția-mamă este autorizată să deducă cuantumul ajustat în conformitate cu primul paragraf, diferența dintre cuantumul deținerilor de instrumente de fonduri proprii și instrumente de pasive eligibile menționate la primul paragraf și acest cuantum ajustat se deduce de către filială.			
▼M15 (5) Instituțiile și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din Directiva 2014/59/UE deduc din elementele de pasive eligibile deținerile lor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) instrumentele de fonduri proprii și instrumentele de pasive eligibile sunt deținute de o instituție sau o entitate care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, ci o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniune; (b) instituția sau entitatea menționată la litera (a) trebuie să respecte cerințele prevăzute la articolul 92b din prezentul regulament sau la articolul 45f din Directiva 2014/59/UE; (c) instrumentele de fonduri proprii și instrumentele de pasive eligibile deținute de instituția sau entitatea menționată la litera (a) au fost emise de o instituție sau o entitate, astfel cum este menționată la articolul 92b alineatul (1) din prezentul regulament sau la articolul 45f alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, care nu este ea însăși o entitate de rezoluție și care aparține aceluiași grup de rezoluție ca și instituția sau entitatea menționată la litera (a). Prin derogare de la primul paragraf, deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile nu se deduc în cazul în care instituția sau entitatea menționată la primul paragraf	109²¹. Băncile deduc din elementele de pasive eligibile deținerile lor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile dacă instrumentele de fonduri proprii și instrumentele de pasive eligibile sunt deținute de o bancă sau o entitate care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, dar este o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Republica Moldova sau într-un stat membru al Uniunii Europene. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Parțial compatibil	Transpunerea totală se va efectua odată cu transpunerea prevederilor aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
litera (a) trebuie să respecte cerința menționată la primul paragraf litera (b) pe bază consolidată, iar instituția sau entitatea menționată la primul paragraf litera (c) este inclusă în consolidarea instituției sau a entității menționate la primul paragraf litera (a), în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2. În sensul prezentului alineat, trimiterea la elemente de pasive eligibile se înțelege ca o trimitere la oricare dintre următoarele: (a) elementele de pasive eligibile luate în considerare în scopul respectării cerinței prevăzute la articolul 92b; (b) datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE. În sensul prezentului alineat, trimiterea la instrumente de fonduri proprii și instrumente de pasive eligibile se înțelege ca o trimitere la oricare dintre următoarele: (a) instrumentele de fonduri proprii și instrumentele de pasive eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 92b alineatele (2) și (3); (b) fondurile proprii și datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE.			
Articolul 72f Deducerea deținerilor de instrumente proprii de pasive eligibile În sensul articolului 72e alineatul (1) litera (a), instituțiile calculează deținerile pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: (a) instituțiile pot calcula cuantumul deținerilor pe baza poziției nete lungi, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: (i) pozițiile lungi și scurte fac parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte nu implică niciun risc de contraparte; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;	109²². Băncile calculează deținerile pe baza pozițiilor brute lungi, cu următoarele excepții: 1) băncile pot calcula cuantumul deținerilor pe baza poziției nete lungi, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte fac parte din aceeași expunere-suport, iar pozițiile scurte nu implică niciun risc de contraparte; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; 2) băncile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) instituțiile determină cuantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele proprii de pasive eligibile incluse în indicii respectivi; (c) instituțiile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de pasive eligibile care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici, cu poziții scurte pe instrumente proprii de pasive eligibile care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: (i) pozițiile lungi și scurte fac parte din aceeași indici-suport; (ii) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia.	valoare bazate pe indici, prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele proprii de pasive eligibile incluse în indicii respectivi; 3) băncile pot compensa poziții brute lungi pe instrumente proprii de pasive eligibile care rezultă din dețineri de titluri de valoare bazate pe indici, cu poziții scurte pe instrumente proprii de pasive eligibile care rezultă din poziții scurte pe indici-suport, inclusiv atunci când aceste poziții scurte implică un risc de contraparte, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor două condiții: a) pozițiile lungi și scurte fac parte din aceeași indici-suport; b) fie atât pozițiile lungi, cât și cele scurte sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Articolul 72g Baza de deducere pentru elementele de pasive eligibile În sensul articolului 72e alineatul (1) literele (b), (c) și (d), instituțiile deduc pozițiile brute lungi, sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolele 72h și 72i.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
Articolul 72h Deducerea deținerilor de pasive eligibile ale altor entități G-SII Instituțiile care nu utilizează excepția prevăzută la articolul 72j operează deducerile menționate la articolul 72e alineatul (1) literele (c) și (d) în conformitate cu următoarele dispoziții: (a) ele pot calcula deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de pasive eligibile pe baza poziției nete lungi pe aceeași expunere-suport, cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
două condiții: (i) data scadenței poziției scurte este aceeași cu data scadenței poziției lungi ori survine după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte este de cel puțin un an; (ii) fie atât poziția lungă, cât și cea scurtă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; (b) ele determină quantumul care urmează a fi dedus pentru deținerile directe, indirecte și sintetice de titluri de valoare bazate pe indici, prin examinarea expunerii-suport față de instrumentele de pasive eligibile incluse în indicii respectivi.			
Articolul 72i Deducerea pasivelor eligibile atunci când instituția nu deține o investiție semnificativă în entități G-SII		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
(1) În sensul articolului 72e alineatul (1) litera (c), instituțiile calculează quantumul aplicabil care urmează să fie dedus prin înmulțirea quantumului menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu factorul derivat din calculul menționat la litera (b) de la prezentul alineat: (a) quantumul agregat cu care deținerile instituției, directe, indirecte și sintetice, de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu are o investiție semnificativă și de instrumente de pasive eligibile ale entităților G-SII în care instituția nu are o investiție semnificativă depășesc 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției, după aplicarea: (i) articolelor 32-35; (ii) articolului 36 alineatul (1) literele (a)-(g), litera (k) punctele (ii)-(v) și litera (l), cu excepția quantumului care urmează să fie dedus în ceea ce privește creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(iii) articolelor 44 și 45; (b) cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de pasive eligibile ale entităților G-SII în care instituția nu are o investiție semnificativă împărțit la cuantumul agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care entitatea de rezoluție nu are o investiție semnificativă și de instrumente de pasive eligibile ale entităților G-SII în care entitatea de rezoluție nu are o investiție semnificativă.			
(2) Instituțiile exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de maximum cinci zile lucrătoare din cuantumurile menționate la alineatul (1) litera (a) și din calculul factorului în conformitate cu alineatul (1) litera (b).		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
(3) Cuantumul care urmează a fi dedus în conformitate cu alineatul (1) se distribuie proporțional fiecărui instrument de pasive eligibile al unei entități G-SII deținut de instituție. Instituțiile determină cuantumul fiecărui instrument de pasive eligibile care se deduce în conformitate cu alineatul (1) prin înmulțirea cuantumului menționat la litera (a) de la prezentul alineat cu proporția menționată la litera (b) de la prezentul alineat: (a) cuantumul deținerilor care trebuie dedus în conformitate cu alineatul (1); (b) proporția cuantumului agregat al deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de pasive eligibile ale entităților G-SII în care instituția nu are o investiție semnificativă reprezentată de fiecare instrument de pasive eligibile deținut de instituție.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
(4) Cuantumul deținerilor menționate la articolul 72e alineatul (1)		Norme UE	Urmează a fi transpuse odată

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
litera (c) care este mai mic sau egal cu 10 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției după aplicarea dispozițiilor prevăzute la alineatul (1) litera (a) punctele (i), (ii) și (iii) de la prezentul articol nu se deduce și este supus ponderilor de risc aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3 și cerințelor prevăzute în partea a treia titlul IV, după caz.		netranspuse	cu prevederile aferente G-SII.
(5) Instituțiile determină cuantumul fiecărui instrument de pasive eligibile care este ponderat la risc în temeiul alineatului (4) înmulțind cuantumul deținerilor care trebuie ponderat la risc în temeiul alineatului (4) cu proporția rezultată din calculul specificat la alineatul (3) litera (b).		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
Articolul 72j Excepția portofoliului de tranzacționare de la deducerile din elementele de pasive eligibile	<i>Subsecțiunea 6 Excepția portofoliului de tranzacționare de la deducerile din elementele de pasive eligibile</i>	Compatibil	
(1) Instituțiile pot decide să nu deducă o anumită parte din deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de pasive eligibile, care, la nivel agregat și calculată pe baza pozițiilor brute lungi, este mai mică sau egală cu 5 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției după aplicarea articolelor 32-36, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) deținerile sunt în portofoliul de tranzacționare; (b) instrumentele de pasive eligibile sunt deținute pentru o perioadă care nu depășește 30 de zile lucrătoare.	109²³ . Băncile pot decide să nu deducă o anumită parte din deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de pasive eligibile, care, la nivel agregat și calculată pe baza pozițiilor brute lungi, este mai mică sau egală cu 5 % din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale băncii după aplicarea punctelor 25 ¹ -32, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) deținerile sunt în portofoliul de tranzacționare; 2) instrumentele de pasive eligibile sunt deținute pentru o perioadă care nu depășește 30 de zile lucrătoare. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(2) Cuantumul elementelor care nu sunt deduse în temeiul alineatului (1) fac obiectul cerințelor de fonduri proprii aplicabile elementelor din portofoliul de tranzacționare.	109²⁴ . Cuantumul elementelor care nu sunt deduse în temeiul punctului 109 ²³ fac obiectul cerințelor de fonduri proprii aplicabile elementelor din portofoliul de	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	tranzacționare. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(3) Dacă, în cazul deținerilor nededuse în conformitate cu alineatul (1), condițiile prevăzute la alineatul respectiv încetează să mai fie îndeplinite, deținerile se deduc în conformitate cu articolul 72g fără a se aplica excepțiile prevăzute la articolele 72h și 72i.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
Secțiunea 3 Fonduri proprii și pasive eligibile Articolul 72k Pasive eligibile Pasivele eligibile ale unei instituții constau în elementele de pasive eligibile ale instituției după deducerile menționate la articolul 72e.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
Articolul 72l Fonduri proprii și pasive eligibile Fondurile proprii și pasivele eligibile ale unei instituții constau în suma dintre fondurile proprii și pasivele eligibile ale acesteia.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
CAPITOLUL 6 Cerințe generale privind fondurile proprii și pasivele eligibile	Capitolul VI CERINȚE GENERALE		
M8 <i>Articolul 73 Distribuiri aferente instrumentelor</i> (1) Instrumentele de capital și datoriile pentru care o instituție are capacitatea discreționară de a decide să plătească distribuiri sub altă formă decât în numerar sau în instrumente de fonduri proprii nu sunt eligibile pentru a fi considerate instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 sau	110. Instrumentele de capital și datoriile pentru care o bancă are capacitatea discreționară de a decide să plătească distribuiri sub altă formă decât în numerar sau în instrumente de fonduri proprii nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 sau instrumente de pasive eligibile, cu excepția cazului în care banca a obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instrumente de pasive eligibile, cu excepția cazului în care instituția a primit aprobarea prealabilă a autorităților competente.	Moldovei în acest sens. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Autoritățile competente acordă aprobarea prealabilă menționată la alineatul (1) numai atunci când consideră că se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții: (a) capacitatea instituției de anulare a plăților în baza instrumentului nu ar fi afectată de capacitatea discreționară menționată la alineatul (1) sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri; (b) capacitatea de absorbție a pierderilor a instrumentului de capital sau a datoriei nu ar fi afectată de capacitatea discreționară menționată la alineatul (1) sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri; (c) calitatea instrumentului de capital sau a datoriei nu ar fi redusă în niciun alt fel de capacitatea discreționară menționată la alineatul (1) sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri. Autoritatea competentă consultă autoritatea de rezoluție în ceea ce privește respectarea de către o instituție a condițiilor respective înainte de a acorda aprobarea prealabilă menționată la alineatul (1).	111. Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea menționată la punctul 110 numai atunci când consideră că se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții: 1) capacitatea băncii de anulare a plăților în baza instrumentului nu ar fi afectată negativ de capacitatea discreționară menționată la punctul 110 sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri; 2) capacitatea instrumentului de absorbție a pierderilor nu ar fi afectată negativ de capacitatea menționată la punctul 110 sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri; 3) calitatea instrumentului de capital nu ar fi redusă în niciun alt fel de capacitatea menționată la punctul 110 sau de forma sub care ar putea fi făcute distribuiri. 112¹. Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de supraveghere consultă structura care exercită funcția de rezoluție înainte de a acorda aprobarea prealabilă menționată la punctul 110. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) Instrumentele de capital și datoriile pentru care o persoană juridică, alta decât instituția care le emite, are capacitatea discreționară de a decide sau de a cere ca plata distribuțiilor aferente instrumentelor sau a datoriilor respective să fie făcută sub altă formă	112. Instrumentele de capital și datoriile pentru care o persoană juridică, alta decât banca care le emite, are capacitatea discreționară de a decide sau de a cere ca plata distribuțiilor aferente instrumentelor sau datoriilor respective să fie făcută sub altă formă decât în numerar	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
decât în numerar sau în instrumente de fonduri proprii nu sunt eligibile pentru a fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 sau instrumente de pasive eligibile.	sau în instrumente de fonduri proprii nu pot fi considerate drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 sau instrumente de pasive eligibile. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(4) Instituțiile pot folosi un indice general al pieței ca punct de plecare pentru determinarea nivelului de distribuire aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentelor de pasive eligibile.	113. Băncile pot folosi un indice general al pieței ca pe un punct de plecare pentru determinarea nivelului de distribuire aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentelor de pasive eligibile. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(5) Alineatul (4) nu se aplică în situația în care instituția este o entitate de referință pentru respectivul indice general al pieței, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele două condiții: (a) instituția consideră că variațiile indicelui general al pieței nu sunt corelate în mod semnificativ cu calitatea creditului instituției, al instituției-mamă, al societății financiare holding-mamă, al societății financiare holding mixtă-mamă sau al societății holding-mamă cu activitate mixtă; (b) autoritatea competentă nu a realizat o determinare diferită de cea	114. Prevederea de la punctul 113 nu se aplică în situația în care banca este o entitate de referință pentru respectivul indice general al pieței, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele două condiții: 1) banca consideră că variațiile indicelui general al pieței nu sunt corelate în mod semnificativ cu calitatea creditului băncii, al instituției-mamă, al societății financiare holding-mamă, al societății financiare holding mixtă-mamă sau al societății holding-mamă cu activitate mixtă; 2) Banca Națională a Moldovei nu a realizat o determinare diferită de cea prevăzută la subpunctul 1).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
prevăzută la litera (a).			
(6) Instituțiile raportează și publică indicii generali ai pieței pe care se bazează instrumentele lor de capital și instrumentele lor de pasive eligibile.	115. Băncile raportează și publică indicii generali ai pieței pe care se bazează instrumentele lor de capital și instrumentele lor de pasive eligibile. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(7) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze condițiile în care se consideră că indicii se califică drept indici de piață generali în sensul alineatului (4). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.		Norme UE neaplicabile	
M17 Articolul 74 Deținerile de instrumente de capital emise de entități reglementate din sectorul financiar care nu se califică drept capital reglementat Instituțiile nu deduc din niciun element al fondurilor proprii deținerile directe, indirecte sau sintetice de instrumente de capital emise de o entitate reglementată din sectorul financiar care nu se califică drept capital reglementat al entității respective. Instituțiile aplică acestor dețineri o pondere de risc în conformitate cu partea a	117. Băncile nu deduc din niciun element al fondurilor proprii deținerile directe, indirecte sau sintetice de instrumente de capital emise de o entitate reglementată din sectorul financiar care nu se califică drept capital reglementat al entității respective. Băncile aplică acestor dețineri o pondere de risc în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
treia titlul II capitolul 2 sau 3, după caz.			
Articolul 75 Cerințe de deducere și de scadență pentru pozițiile scurte Se consideră că cerințele de scadență pentru pozițiile scurte menționate la articolul 45 litera (a), articolul 59 litera (a) și articolul 69 litera (a) și articolul 72h litera (a) sunt îndeplinite în cazul pozițiilor deținute dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) instituția are dreptul contractual de a vinde contrapărții care furnizează acoperirea, la o dată viitoare precisă, poziția lungă care este acoperită; (b) contrapartea care furnizează acoperirea instituției este obligată prin contract să achiziționeze de la instituție, la data viitoare respectivă, poziția lungă menționată la litera (a).	118. Se consideră că cerințele de scadență pentru pozițiile scurte menționate la punctul 55 subpunctul 1), punctul 90 subpunctul 1), și punctul 104 subpunctul 1) sunt îndeplinite în cazul pozițiilor deținute dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) banca are dreptul contractual de a vinde contrapărții care furnizează acoperirea, la o dată viitoare precisă, poziția lungă care este acoperită; 2) contrapartea care furnizează acoperirea băncii este obligată prin contract să achiziționeze de la aceasta, la data viitoare respectivă, poziția lungă menționată la subpunctul 1).	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 76 Deținerile de instrumente de capital și pasive bazate pe indici (1) În sensul articolului 42 litera (a), articolului 45 litera (a), articolului 57 litera (a), articolului 59 litera (a), articolului 67 litera (a), articolului 69 litera (a), articolului 72f litera (a) și articolul 72h litera (a), instituțiile pot reduce cuantumul unei poziții lungi pe un instrument de capital sau un pasiv cu acea parte dintr-un indice care este alcătuită din aceeași expunere-suport care este acoperită, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) fie atât poziția lungă care este acoperită, cât și poziția scurtă dintr-un indice folosită pentru a acoperi poziția lungă respectivă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia;	Secțiunea 2¹ Deținerile de instrumente de capital bazate pe indici 118¹. În sensul punctelor 51 subpunctul 1), 55 subpunctul 1), 88 subpunctul 1), 90 subpunctul 1), 102 subpunctul 1), 104 subpunctul 1), 109²² subpunctul 1), băncile pot reduce cuantumul unei poziții lungi pe un instrument de capital sau un pasiv cu acea parte dintr-un indice care este alcătuită din aceeași expunere-suport care este acoperită, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 1) fie atât poziția lungă care este acoperită, cât și poziția scurtă dintr-un indice folosită pentru a acoperi poziția lungă respectivă sunt deținute în portofoliul de tranzacționare, fie ambele sunt deținute în afara acestuia; 2) pozițiile menționate la subpunctul 1) sunt înregistrate la valoarea justă în bilanțul băncii; 3) poziția scurtă menționată la subpunctul 1) poate fi considerată drept o acoperire eficientă în conformitate cu	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) pozițiile menționate la litera (a) sunt înregistrate la valoarea justă în bilanțul instituției; (c) poziția scurtă menționată la litera (a) poate fi considerată drept o acoperire eficientă în conformitate cu procedurile de control intern ale instituției; (d) autoritățile competente evaluează caracterul adecvat al procedurilor de control intern menționate la litera (c) cel puțin o dată pe an și sunt satisfăcute în mod constant de caracterul adecvat al acestora.	procedurile de control intern ale băncii; 4) Banca Națională a Moldovei a evaluat caracterul adecvat al procedurilor de control intern menționate la subpunctul 3) cel puțin o dată pe an și este satisfăcută în mod constant de caracterul adecvat al acestora. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) În cazul în care autoritatea competentă a acordat aprobarea prealabilă, o instituție poate folosi o estimare prudentă a expunerii-suport a instituției față de instrumentele de capital sau față de pasivele incluse în indici ca alternativă la calcularea expunerii unei instituții față de elementele menționate la e una sau mai multe dintre următoarele litere: (a) instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele proprii de pasive eligibile incluse în indici; (b) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, incluse în indici; (c) instrumentele de pasive eligibile ale instituției, incluse în indici.	118². Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, banca poate folosi o estimare prudentă a expunerii-suport a băncii față de instrumentele de capital sau față de pasivele incluse în indici ca alternativă la calcularea expunerii unei bănci față de elementele menționate la una sau mai multe dintre următoarele: 1) instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele proprii de pasive eligibile incluse în indici; 2) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar, incluse în indici; 3) instrumentele de pasive eligibile ale băncii, incluse în indici. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(3) Autoritățile competente acordă aprobarea prealabilă menționată la alineatul (2) doar în cazul în care instituția a demonstrat, într-un	118³. Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă menționată la punctul 117² doar în cazul în care banca a demonstrat, într-un mod pe care Banca Națională		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
mod pe care respectivele autorități îl consideră satisfăcător, că ar fi împovărător din punct de vedere operațional să își monitorizeze expunerea-suport față de elementele menționate, după caz, la una sau mai multe dintre literele alineatului (2).	a Moldovei îl consideră satisfăcător, că ar fi împovărător din punct de vedere operațional, conform anexei 1 la prezentul regulament, să își monitorizeze expunerea-suport față de unul sau mai multe dintre elementele menționate la punctul 118 ² . <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: (a) gradul de prudență necesar în estimările utilizate ca alternativă la calcularea expunerii-suport menționate la alineatul (2); (b) sensul expresiei „împovărător din punct de vedere operațional”, în scopul aplicării alineatului (3). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevedere UE neaplicabile	Vizează competențele ABE.
	Secțiunea 3 <i>Condiții pentru diminuarea fondurilor proprii și aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei</i>		
Articolul 77 Condiții pentru reducerea fondurilor proprii și a pasivelor eligibile 1) O instituție obține aprobarea prealabilă a autorității competente înainte de: (a) a reduce sau a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii de	119. O bancă solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, înainte de: 1) a reduce sau a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază emise într-un mod care este permis în temeiul legislației aferentă pieței de capital, inclusiv în cazul în care instrumentele de fonduri proprii	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
nivel 1 de bază emise de instituție într-un mod care este permis în temeiul dreptului intern aplicabil; (b) a reduce, a distribui sau a reclasifica conturile de prime de emisiune aferente instrumentelor de fonduri proprii drept un alt element de fonduri proprii; (c) a exercita opțiunile call, a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 înainte de data scadenței contractuale a acestora.	respective sunt transferate angajaților băncii ca parte a remunerației lor; 2) a exercita opțiunile de cumpărare (call), a restitui, a rambursa sau a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, după caz, înainte de data scadenței contractuale a acestora; 3) a reduce, a distribui sau a reclasifica conturile de prime de emisiune aferente instrumentelor de fonduri proprii drept un alt element de fonduri proprii. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) O instituție obține aprobarea prealabilă a autorității de rezoluție de a exercita opțiunile call sau de a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de pasive eligibile care nu sunt vizate la alineatul (1) înainte de data scadenței contractuale a acestora.	119¹. O bancă solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru a exercita opțiunile de cumpărare (call) sau pentru a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de pasive eligibile care nu sunt vizate la punctul 119, înainte de data scadenței contractuale a acestora. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Articolul 78 Aprobarea autorității de supraveghere pentru reducerea fondurilor proprii (1) Autoritatea competentă acordă unei instituții aprobarea de a exercita opțiunea call sau a reduce, a răscumpăra, sau a rambursa instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri	120. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, acordă unei bănci aprobarea să reducă, să răscumpere sau să ramburseze instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sau să exercite opțiunile de cumpărare, inclusiv prin înlocuirea lor cu alte instrumente de fonduri proprii, sau	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
propri de nivel 2 sau de a de a reduce, a distribui sau a reclasifica conturile de prime de emisiune aferente, dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: (a) înainte sau în același timp cu oricare dintre acțiunile menționate la articolul 77 alineatul (1), instituția înlocuiește instrumentele sau conturile de prime de emisiune aferente menționate la articolul 77 alineatul (1) cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egală sau mai bună, în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri; (b) instituția a demonstrat, într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră satisfăcător, că în urma acțiunii menționate la articolul 77 alineatul (1) din prezentul regulament, fondurile proprii și pasivele eligibile ale instituției ar depăși cerințele prevăzute în prezentul regulament și în Directivele 2013/36/UE și 2014/59/UE cu o marjă pe care autoritatea competentă o consideră necesară.	să reducă, să distribuie sau să reclasifice conturile de prime de emisiune aferente, dacă banca a demonstrat Băncii Naționale a Moldovei, iar Banca Națională a Moldovei consideră, în baza informației disponibile, că: 1) operațiunea menționată nu va periclita stabilitatea băncii; și 2) în urma operațiunii respective fondurile proprii ale băncii vor satisface cerințele de fonduri proprii prevăzute de prezentul regulament, inclusiv cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018; și 3) operațiunea menționată nu va conduce la nerespectarea altor indicatori prudențiali. În cazul înlocuirii 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 sau conturile de prime de emisiune aferente cu alte instrumente de fonduri proprii, la evaluarea impactului operațiunii respective asupra stabilității băncii se va ține cont de faptul dacă înlocuirea respectivă este în condiții sustenabile, având în vedere capacitatea băncii de a obține venituri. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
În cazul în care o instituție oferă garanții suficiente cu privire la capacitatea sa de a funcționa cu fonduri proprii al căror quantum depășește quantumurile prevăzute în prezentul regulament și în Directiva 2013/36/UE, autoritatea competentă poate acorda	120¹. În cazul în care banca oferă garanții suficiente cu privire la capacitatea sa de a funcționa cu fonduri proprii al căror quantum depășește cerințele de fonduri proprii prevăzute de prezentul regulament, inclusiv cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instituției respective o aprobare prealabilă generală de a efectua oricare dintre acțiunile prevăzute la articolul 77 alineatul (1) din prezentul regulament, sub rezerva unor criterii care să asigure că orice astfel de acțiune viitoare este realizată cu respectarea condițiilor prevăzute la literele (a) și (b) de la prezentul alineat. Această aprobare prealabilă generală se acordă numai pentru o perioadă de timp specificată, care nu depășește un an, cu posibilitate de reînnoire. Aprobarea prealabilă generală se acordă numai pentru un anumit quantum prestabilit, care este fixat de autoritatea competentă. ►C7 În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, acest quantum prestabilit nu depășește 3 % din emisiunea relevantă și nu depășește 10 % din quantumul cu care fondurile proprii de nivel 1 de bază depășesc suma cerințelor de capital pentru fondurile proprii de nivel 1 de bază prevăzute în prezentul regulament și în Directivele 2013/36/UE și 2014/59/UE și o marjă pe care autoritatea competentă o consideră necesară. ◀ În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, acest quantum prestabilit nu depășește 10 % din emisiunea relevantă și nu depășește 3 % din quantumul total al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, după caz, aflate în circulație. Autoritățile competente retrag aprobarea prealabilă generală în cazul în care o instituție încalcă oricare dintre criteriile prevăzute în scopul aprobării respective.	Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018, Banca Națională a Moldovei poate acorda băncii respective o aprobare prealabilă generală de a efectua oricare dintre acțiunile prevăzute la punctul 119, sub rezerva unor criterii care să asigure că orice astfel de acțiune viitoare este realizată cu respectarea condițiilor prevăzute la punctul 120. Această aprobare prealabilă generală se acordă pentru o perioadă care nu depășește un an, cu posibilitate de reînnoire. Aprobarea prealabilă generală se acordă numai pentru un anumit quantum prestabilit, care este fixat de Banca Națională a Moldovei. În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, acest quantum prestabilit nu depășește 3 % din emisiunea relevantă și nu depășește 10 % din quantumul cu care fondurile proprii de nivel 1 de bază depășesc suma cerințelor de capital pentru fondurile proprii de nivel 1 de bază prevăzute în prezentul regulament și cerințele suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, precum și cerința de amortizor combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018. În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, acest quantum prestabilit nu depășește 10 % din emisiunea relevantă și nu depășește 3 % din quantumul total al instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, după caz, aflate în circulație. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, retrage aprobarea prealabilă generală în cazul în care banca încalcă oricare dintre criteriile prevăzute în scopul		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	aprobării respective. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Atunci când evaluează viabilitatea instrumentelor de înlocuire în raport cu capacitatea instituției de a obține venituri menționată la alineatul (1) litera (a), autoritățile competente examinează măsura în care respectivele instrumente de capital de înlocuire ar fi mai costisitoare pentru instituție decât instrumentele de capital sau conturile de prime de emisiune pe care le-ar înlocui.	122. La evaluarea viabilității instrumentelor de înlocuire în raport cu capacitatea băncii de a obține venituri, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, examinează măsura în care respectivele instrumente de capital de înlocuire ar fi mai costisitoare pentru bancă decât cele pe care le-ar înlocui. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(3) În cazul în care o instituție efectuează o acțiune menționată la articolul 77 litera (a) și dreptul intern aplicabil interzice refuzul de a răscumpăra instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate la articolul 27, autoritatea competentă poate acorda o derogare de la îndeplinirea condițiilor prevăzute la prezentul articol alineatul (1) de la prezentul articol dacă autoritatea competentă impune instituției să limiteze de o manieră corespunzătoare răscumpărarea acestor instrumente.		Norme UE netranspuse	
(4) Autoritățile competente pot permite instituțiilor să exercite opțiunile call sau să răscumpere sau să ramburseze instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sau conturi de prime de emisiune aferente timp de cinci ani de la data emiterii lor, dacă sunt îndeplinite condițiile	123. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, poate permite băncilor să exercite opțiunile de cumpărare (call) sau să răscumpere sau să ramburseze instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sau conturi de prime de emisiune aferente, timp de cinci ani de la data emiterii	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital Lit.c vizează dispoziții

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
prevăzute la alineatul (1), precum și una dintre următoarele condiții: (a) există o schimbare în clasificarea, din punctul de vedere al reglementărilor, a instrumentelor respective care ar putea conduce la excluderea lor din categoria fondurilor proprii sau la reclasificarea lor ca fonduri proprii de o calitate inferioară și sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții: (i) autoritatea competentă consideră că o astfel de schimbare este suficient de sigură; (ii) instituția demonstrează, într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră satisfăcător, că reclasificarea din punct de vedere al reglementărilor a instrumentelor respective nu a fost previzibilă în mod rezonabil în momentul emiterii lor; (b) există o schimbare în regimul fiscal aplicabil instrumentelor respective, iar instituția demonstrează, într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră satisfăcător, că schimbarea este semnificativă și nu a fost previzibilă în mod rezonabil în momentul emiterii lor. (c) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente beneficiază de păstrarea drepturilor obținute în temeiul articolului 494b; (d) înainte sau în același timp cu acțiunea menționată la articolul 77 alineatul (1), instituția înlocuiește instrumentele sau conturile de prime de emisiune aferente menționate la articolul 77 alineatul (1) cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egală sau mai bună în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri, iar autoritatea competentă a aprobat această acțiune întrucât a considerat că ar fi benefică din punct de vedere prudențial și justificată de circumstanțe excepționale;	numai în situația în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 120, precum și una din condițiile specificate mai jos: 1) există o schimbare în clasificarea din punct de vedere al reglementărilor prudențiale a instrumentelor respective care ar putea conduce la excluderea lor din categoria fondurilor proprii sau la reclasificarea lor ca o formă de fonduri proprii de o calitate inferioară și sunt îndeplinite următoarele condiții: a) Banca Națională a Moldovei consideră că o astfel de schimbare este suficient de sigură; b) banca demonstrează Băncii Naționale a Moldovei, într-un mod satisfăcător, că reclasificarea din punct de vedere al reglementărilor prudențiale a instrumentelor respective nu a fost previzibilă în mod rezonabil în momentul emiterii lor; 2) există o schimbare în regimul fiscal aplicabil instrumentelor respective, iar banca demonstrează Băncii Naționale a Moldovei, într-un mod satisfăcător, că schimbarea este semnificativă și nu a fost previzibilă în mod rezonabil în momentul emiterii lor. 3) înainte sau în același timp cu acțiunea menționată la punctul 119, banca înlocuiește instrumentele sau conturile de prime de emisiune aferente cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egală sau mai bună în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea băncii de a obține venituri, iar Banca Națională a Moldovei a aprobat această acțiune întrucât a considerat că ar fi benefică din punct de vedere prudențial și justificată de circumstanțe excepționale; 4) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sunt răscumpărate în scopuri de formare a pieței. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru</i>		tranzitorii aferente art.494b.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(e) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 sunt răscumpărate în scopuri de formare a pieței.	<i>modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice următoarele: (a) sensul expresiei „condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri”; (b) maniera corespunzătoare de limitare a răscumpărării menționată la alineatul (3); (c) procedura de urmat inclusiv limitele și procedurile de acordare de către autoritățile competente a aprobării prealabile pentru una dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1), și datele care trebuie furnizate la depunerea unei cereri de către o instituție pentru a obține din partea autorității competente aprobarea de a efectua o acțiune menționată la articolul respectiv, inclusiv procedura care se aplică în cazul răscumpărării acțiunilor emise către membrii organizațiilor cooperatiste de credit, precum și termenul de prelucrare a unei astfel de cereri. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
Articolul 78a Aprobarea de a reduce instrumentele de pasive eligibile	<i>Secțiunea 3¹ Aprobarea de a reduce instrumentele de pasive eligibile</i>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(1) Autoritatea de rezoluție acordă unei instituții aprobarea de a exercita opțiunea call sau a răscumpăra sau a rambursa instrumente de pasive eligibile dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții: (a) înainte sau în același timp cu oricare dintre acțiunile menționate la articolul 77 alineatul (2), instituția înlocuiește instrumentele de pasive eligibile cu instrumente de fonduri proprii sau instrumente de pasive eligibile de o calitate egală sau mai bună, în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri; (b) instituția a demonstrat, într-un mod pe care autoritatea de rezoluție îl consideră satisfăcător, că în urma acțiunii menționate la articolul 77 alineatul (2) din prezentul regulament, fondurile proprii și pasivele eligibile ale instituției ar depăși cerințele de fonduri proprii și de pasive eligibile prevăzute în prezentul regulament și în Directivele 2013/36/UE și 2014/59/UE cu marja pe care autoritatea de rezoluție, în acord cu autoritatea competentă, o consideră necesară; (c) instituția a demonstrat, într-un mod pe care autoritatea de rezoluție îl consideră satisfăcător, că înlocuirea parțială sau integrală a pasivelor eligibile cu instrumente de fonduri proprii este necesară pentru a asigura conformitatea cu cerințele de fonduri proprii prevăzute în prezentul regulament și în Directiva 2013/36/UE, pentru menținerea autorizației. În cazul în care o instituție oferă garanții suficiente cu privire la capacitatea sa de a funcționa cu fonduri proprii și pasive eligibile al căror quantum depășește cerințele stabilite în prezentul regulament și în Directivele 2013/36/UE și 2014/59/UE, autoritatea de rezoluție, după consultarea autorității competente, poate acorda instituției	125¹. Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție acordă unei bănci aprobarea de a exercita opțiunea de cumpărare (call) sau a răscumpăra sau a rambursa instrumente de pasive eligibile dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții: 1) înainte sau în același timp cu oricare dintre acțiunile menționate la punctul 119¹, banca înlocuiește instrumentele de pasive eligibile cu instrumente de fonduri proprii sau instrumente de pasive eligibile de o calitate egală sau mai bună, în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea băncii de a obține venituri; 2) banca a demonstrat, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, îl consideră satisfăcător, că în urma acțiunii menționate la punctul 119¹, fondurile proprii și pasivele eligibile ale băncii ar depăși cerințele de fonduri proprii și de pasive eligibile prevăzute în prezentul regulament și Legea nr.232/2016 cu marja pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea de rezoluție, în acord cu structura care exercită funcția de supraveghere, o consideră necesară; 3) banca a demonstrat, într-un mod pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție îl consideră satisfăcător, că înlocuirea parțială sau integrală a pasivelor eligibile cu instrumente de fonduri proprii este necesară pentru a asigura conformitatea cu cerințele de fonduri proprii prevăzute în prezentul regulament și în Legea nr.202/2017. 125². În cazul în care o banca oferă garanții suficiente cu privire la capacitatea sa de a funcționa cu fonduri proprii și pasive eligibile al căror quantum depășește cerințele stabilite în prezentul regulament și în Legea nr.202/2017 și Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea cu	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
respectiv o aprobare prealabilă generală de a exercita opțiunile call sau de a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de pasive eligibile, sub rezerva unor criterii care să asigure că orice astfel de acțiune viitoare este realizată cu respectarea condițiilor prevăzute la literale (a) și (b) de la prezentul alineat. Această aprobare prealabilă generală se acordă numai pentru o perioadă de timp specificată, care nu depășește un an, cu posibilitate de reînnoire. Aprobarea prealabilă generală se acordă pentru un anumit quantum prestabilit, care este fixat de autoritatea de rezoluție. Autoritățile de rezoluție informează autoritățile competente cu privire la orice aprobare prealabilă generală acordată. Autoritatea de rezoluție retrage aprobarea prealabilă generală în cazul în care o instituție încalcă oricare dintre criteriile prevăzute în scopul aprobării respective.	structura care exercită funcția de supraveghere, poate acorda băncii respective o aprobare prealabilă generală de a exercita opțiunile de cumpărare (call) sau de a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de pasive eligibile, sub rezerva unor criterii care să asigure că orice astfel de acțiune viitoare este realizată cu respectarea condițiilor prevăzute la punctul 125¹, subpunctele 1) și 2). Această aprobare prealabilă generală se acordă numai pentru o perioadă de timp specificată, care nu depășește un an, cu posibilitate de reînnoire. Aprobarea prealabilă generală se acordă pentru un anumit quantum prestabilit, care este fixat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. Structura care exercită funcția de rezoluție informează structura care exercită funcția de supraveghere cu privire la orice aprobare prealabilă generală acordată. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție retrage aprobarea prealabilă generală în cazul în care banca încalcă oricare dintre criteriile prevăzute în scopul aprobării respective. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Atunci când evaluează viabilitatea instrumentelor de înlocuire în raport cu capacitatea instituției de a obține venituri menționată la alineatul (1) litera (a), autoritățile de rezoluție examinează măsura în care respectivele instrumente de capital de înlocuire sau pasive eligibile de înlocuire ar fi mai costisitoare pentru instituție decât instrumentele de capital sau pasivele eligibile pe care le-ar înlocui.	125³. Atunci când evaluează viabilitatea instrumentelor de înlocuire în raport cu capacitatea băncii de a obține venituri menționată la punctul 125¹, subpunctul 1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție examinează măsura în care respectivele instrumente de capital de înlocuire sau pasive eligibile de înlocuire ar fi mai costisitoare pentru bancă decât instrumentele de capital sau pasivele eligibile pe care le-ar înlocui.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice următoarele: (a) procesul de cooperare între autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție; (b) procedura, inclusiv termenele-limită și cerințele de informare, pentru acordarea aprobării în conformitate cu alineatul (1) primul paragraf; (c) procedura, inclusiv termenele-limită și cerințele de informare, pentru acordarea aprobării prealabile generale în conformitate cu alineatul (1) al doilea paragraf; (d) înțelesul expresiei „condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri”. În sensul primului paragraf litera (d) de la prezentul alineat, proiectele de standarde tehnice de reglementare sunt pe deplin aliniate la actul delegat menționat la articolul 78. ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 decembrie 2019. 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.		Norme UE neaplicabile	Vizează activitățile ABE.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Secțiunea 4 Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii</i>		
Articolul 79 Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii și din pasivele eligibile (1) În cazul în care o instituție deține instrumente de capital sau datorii care sunt considerate instrumente de fonduri proprii ale unei entități din sectorul financiar sau instrumente de pasive eligibile ale unei instituții, iar autoritatea competentă consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și restabilirii viabilității entității sau instituției respective, autoritatea competentă poate să acorde o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerea care, în mod obișnuit, s-ar aplica instrumentelor respective.	126. În cazul în care o bancă deține temporar instrumente de capital, datorii sau a acordat împrumuturi subordonate, după caz, care se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale unei entități din sectorul financiar sau instrumente de pasive eligibile ale băncii și Banca Națională a Moldovei consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate restructurării și restabilirii viabilității entității sau băncii respective, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, poate să acorde o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerea care, în mod obișnuit, s-ar aplica instrumentelor respective. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să definească noțiunea de temporar în sensul alineatului (1) și condițiile pe baza cărora o autoritate competentă poate considera că deținerile temporare respective au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării unei entități relevante. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
Articolul 79a Evaluarea conformității cu condițiile privind instrumentele de fonduri proprii și de pasive eligibile Instituțiile țin seama de caracteristicile de fond ale instrumentelor și nu doar de forma lor juridică atunci când evaluează conformitatea cu cerințele stabilite în partea a doua. Pentru evaluarea caracteristicilor de fond ale unui instrument se iau în considerare toate acordurile legate de instrumente, chiar și în cazul în care acestea nu sunt prevăzute în mod explicit în termenele și condițiile instrumentelor propriu-zise, pentru a stabili dacă efectele economice combinate ale acestor acorduri sunt conforme cu obiectivul dispozițiilor relevante.	<i>Secțiunea 2² Evaluarea conformității cu condițiile privind instrumentele de fonduri proprii și de pasive eligibile</i> 118⁶. Băncile țin seama de caracteristicile de fond ale instrumentelor și nu doar de forma lor juridică atunci când evaluează conformitatea cu cerințele stabilite în capitolele I – VI. 118⁷. Pentru evaluarea caracteristicilor de fond ale unui instrument se iau în considerare toate acordurile legate de instrumente, chiar și în cazul în care acestea nu sunt prevăzute în mod explicit în termenele și condițiile instrumentelor propriu-zise, pentru a stabili dacă efectele economice combinate ale acestor acorduri sunt conforme cu obiectivul dispozițiilor relevante. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Articolul 80 Revizuirea continuă a calității de fonduri proprii și de pasive eligibile (1) ABE monitorizează calitatea instrumentelor de fonduri proprii și de pasive eligibile emise de instituțiile din întreaga Uniune și notifică imediat Comisiei situațiile în care există dovezi semnificative că instrumentele respective nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate corespunzătoare prevăzute în prezentul regulament. Autoritățile competente transmit ABE fără întârziere, la cererea acesteia, toate informațiile pe care ABE le consideră relevante în ceea ce privește instrumentele de capital noi sau tipurile noi de pasive emise pentru a-i permite ABE să monitorizeze calitatea		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instrumentelor de fonduri proprii și de pasive eligibile emise de instituțiile din întreaga Uniune.			
(2) O notificare include următoarele: (a) o explicație detaliată privind natura și amploarea deficitului identificat; (b) consultanță tehnică privind acțiunea pe care ABE consideră că este necesar să o întreprindă Comisia; (c) modificărilor importante aduse de ABE metodologiei de simulare a situațiilor de criză pentru testarea solvabilității instituțiilor.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
(3) ABE furnizează Comisiei consultanță tehnică în legătură cu orice modificări semnificative ale definiției fondurilor proprii sau pasivelor eligibile pe care le consideră necesare ca rezultat al: (a) evoluțiilor relevante ale standardelor sau practicilor de pe piață; (b) modificărilor normelor juridice sau standardelor contabile relevante; (c) modificărilor importante aduse de ABE metodologiei de simulare a situațiilor de criză pentru testarea solvabilității instituțiilor.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
(4) ABE transmite Comisiei, până la data de 1 ianuarie 2014, recomandări tehnice cu privire la tratamentele posibile aplicabile câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, cu excepția includerii acestora fără ajustare în fondurile proprii de nivel 1 de bază. Aceste recomandări țin seama de evoluțiile relevante ale standardele internaționale de contabilitate și ale acordurilor internaționale privind normele prudențiale aplicabile băncilor.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
TITLUL II INTERESE MINORITARE ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 EMISE DE FILIALE	CAPITOLUL VI ¹ INTERESE MINORITARE CARE SE CALIFICĂ PENTRU INCLUDEREA ÎN FONDURILE PROPRII ȘI INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII EMISE DE FILIALE		
<i>Articolul 81 Interesele minoritare care se califică pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate</i>			
(1) Interesele minoritare cuprind suma elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, ale unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) filiala este una dintre următoarele: i) o instituție; ii) o întreprindere care, în temeiul dreptului intern aplicabil, face obiectul cerințelor prevăzute în prezentul regulament și în Directiva 2013/36/UE; iii) o societate financiară holding intermediară sau o societate financiară holding mixtă intermediară care intră sub incidența cerințelor prezentului regulament pe bază subconsolidată, sau o societate holding de investiții intermediară care intră sub incidența cerințelor Regulamentului (UE) 2019/2033 pe bază consolidată; (iv) o firmă de investiții; (v) o societate financiară holding intermediară dintr-o țară terță, cu condiția ca respectiva societate financiară holding intermediară să facă obiectul unor cerințe prudențiale la fel de stringente precum cele aplicate instituțiilor de credit din țara terță respectivă, și cu condiția	129¹. Interesele minoritare cuprind suma instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a conturilor de prime de emisiune legate de instrumentele respective, a rezultatului reportat și a altor rezerve, aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) filiala este o bancă din Republica Moldova sau din alt stat;	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse lit.(a) subpct.(iii), (iv). 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
ca Comisia sa fi adoptat o decizie, în conformitate cu articolul 107 alineatul (4), stabilind faptul că cerințele prudențiale respective sunt cel puțin echivalente cu cele din prezentul regulament;			
b) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2;	2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
c) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază menționate în partea introductivă a prezentului alineat sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2;	3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(2) Interesele minoritare care sunt finanțate direct sau indirect, prin intermediul unei entități cu scop special sau în alt mod, de întreprinderea-mamă a instituției sau de filialele acesteia nu se califică drept fonduri proprii de nivel 1 de bază consolidate.	129². Interesele minoritare care sunt finanțate direct sau indirect de întreprinderea-mamă a băncii sau de filialele acesteia nu se califică drept fonduri proprii de nivel 1 de bază consolidate.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 82 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, fonduri proprii de nivel 1 eligibile, fonduri proprii de nivel 2 eligibile și fonduri proprii eligibile			
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, fondurile proprii de nivel 1 eligibile, fondurile proprii de nivel 2 eligibile și fondurile proprii eligibile cuprind interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, după caz, plus rezultatul reportat și conturile de prime de emisiune aferente unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) filiala este una din următoarele: i) o instituție; ii) o întreprindere care, în temeiul dreptului intern aplicabil, face obiectul cerințelor prevăzute în prezentul regulament și în Directiva	129³. Sunt eligibile pentru includerea în fondurile proprii consolidate ale băncii interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, după caz, plus rezultatul reportat și conturile de prime de emisiune ale unei filiale, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: 1) filiala este o bancă din Republica Moldova sau din alt stat;	Parțial Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital Nu au fost transpuse lit.(a) subpct.(iii), (iv). 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
2013/36/UE; iii) o societate financiară holding intermediară sau o societate financiară holding mixtă intermediară care intră sub incidența cerințelor prezentului regulament pe bază subconsolidată, sau o societate holding de investiții intermediară care intră sub incidența cerințelor Regulamentului (UE) 2019/2033 pe bază consolidată; (iv) o firmă de investiții; (v) o societate financiară holding intermediară dintr-o țară terță, cu condiția ca respectiva societate financiară holding intermediară să facă obiectul unor cerințe prudențiale la fel de stringente precum cele aplicate instituțiilor de credit din țara terță respectivă, și cu condiția ca Comisia să fi adoptat o decizie, în conformitate cu articolul 107 alineatul (4), stabilind faptul că cerințele prudențiale respective sunt cel puțin echivalente cu cele din prezentul regulament; b) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2; c) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, elementele de fonduri proprii de nivel 1 și de nivel 2 suplimentar menționate în partea introductivă a prezentului paragraf sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2.	2) filiala este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020; 3) respectivele instrumente sunt deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul nr.101/2020.		
Articolul 83 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și fonduri proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special			
(1) Instrumentele de fondurile proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 emise de o entitate cu scop special și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse până la 31 decembrie 2021 în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile, în fondurile proprii de nivel 1 eligibile sau în fondurile proprii de nivel 2 eligibile ori în fondurile proprii eligibile, după caz, numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) entitatea cu scop special care emite instrumentele respective este		Norme UE neaplicabile	Nu este oportună transpunerea prevederii respective, deoarece cadrul European (Regulamentul nr.575/2013) permite includerea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și celor de nivel 2, care sunt

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2; (b) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 52 alineatul (1); (c) instrumentele și conturile de prime de emisiune aferente sunt incluse în fondurile proprii de nivel 2 eligibile numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 63; (d) singurul activ al entității cu scop special este investiția sa în fondurile proprii ale întreprinderii-mamă sau ale unei filiale a acesteia care este inclusă în consolidare prin metoda consolidării globale, în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2, sub o formă care îndeplinește condițiile relevante prevăzute la articolul 52 alineatul (1) sau la articolul 63, după caz. În cazul în care autoritatea competentă consideră că activele unei entități cu scop special, altele decât investiția sa în fondurile proprii ale societății-mamă sau ale unei filiale a acesteia care este inclusă în domeniul de aplicare al consolidării în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2, sunt minime și nesemnificative pentru o astfel de entitate, autoritatea competentă poate acorda o derogare de la respectarea condiției prevăzute la litera (d) de la primul paragraf.			emise de o entitate cu scop special, doar până la 31 decembrie 2021.
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze tipurile de active care pot fi aferente funcționării entităților cu scop special, precum și noțiunile „minime” și „nesemnificative” menționate la alineatul (1) al doilea paragraf. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate		Nu se transpune	Ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
Articolul 84 Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate			
M9 (1) Instituțiile determină quantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate scăzând din interesele minoritare ale respectivei întreprinderi produsul dintre quantumul menționat la litera (a) și procentul menționat la litera (b) după cum urmează: a) fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei minus cel mai mic dintre următoarele quantumuri: (i) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective necesar pentru respectarea următoarelor: — în mod cumulat, a cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament, a cerințelor menționate la articolele 458 și 459 din prezentul regulament, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței amortizorului combinat definite la articolul 128 punctul 6 din respectiva Directivă și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază; — în cazul în care filiala este o firmă de investiții, în mod cumulat, a cerinței prevăzute la articolul 11 din Regulamentul (UE) 2019/2033, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 39 alineatul (2) litera (a) din Directiva (UE) 2019/2033 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile	129⁴. Băncile determină quantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate scăzând din interesele minoritare ale respectivei întreprinderi produsul dintre quantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2): 1) fonduri proprii de nivel 1 de bază ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori: a) în mod cumulativ, quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat, stabilită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază; b) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate aferent filialei respective care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 1), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat, stabilită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de	Parțial compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
proprii de nivel 1 de bază; (ii) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază consolidate aferent filialei respective care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a), a cerințelor menționate la articolele 458 și 459, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, a cerinței privind amortizorul combinat definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, a cerințelor menționate la articolul 500 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din țările terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1 de bază; b) interesele minoritare ale filialei exprimate ca procent din totalitatea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei întreprinderi.	nivel 1 de bază; 2) interesele minoritare ale filialei exprimate ca procent din totalitatea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale respectivei întreprinderi. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼M17 Prin derogare de la primul paragraf litera (a), autoritatea competentă poate permite unei instituții să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la litera (a) punctul (i) sau (ii), după ce instituția respectivă a demonstrat, într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea competentă, că valoarea suplimentară a interesului minoritar este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat.	Prin derogare de la subpunctul 1), băncile pot să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la subpunctul 1), după ce au demonstrat, într-un mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, că valoarea suplimentară a interesului minoritar este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(2) Calculul prevăzut la alineatul (1) este realizat pe bază subconsolidată pentru fiecare filială menționată la articolul 81 alineatul (1). O instituție poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru		Norme UE netranspuse	Prevederile aferente supravegherii pe bază subconsolidată nu au fost transpuse în cadrul normativ

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
una dintre filialele menționate la articolul 81 alineatul (1). În situația în care o instituție ia o astfel de decizie, interesele minoritare ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.			autohton. Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
(3) În cazul în care o autoritate competentă acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, conform articolului 7, interesele minoritare din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute în fondurile proprii la nivel subconsolidat sau la nivel consolidat, după caz.	129¹⁵. În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, astfel cum este prevăzut la punctul 13 din regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, respectiv instrumentele de fonduri proprii, din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute drept fonduri proprii la nivel consolidat. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze calculul pe bază subconsolidată cerut în conformitate cu prezentul articol alineatul (2), articolul 85 și articolul 87. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iulie 2013. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(5) Autoritățile competente pot acorda o derogare de la aplicarea prezentului articol unei societăți financiare holding-mamă care îndeplinește toate condițiile următoare: (a) activitate sa principală constă în dobândirea de dețineri; (b) face obiectul supravegherii prudențiale pe bază consolidată; ▼ M17 (c) consolidează o instituție-filială în care înregistrează doar dețineri minoritare în temeiul relației de control, în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 37; ▼ C2 (d) peste 90 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate provin din filiala menționată la litera (c), calculate pe bază subconsolidată. Atunci când, după 28 iunie 2013, o societate financiară holding-mamă care îndeplinește condițiile prevăzute la primul paragraf devine o societate financiară holding mixtă-mamă, autoritățile competente pot acorda derogarea menționată la primul paragraf respectivei societăți financiare holding mixtă-mamă, cu condiția ca acesta să îndeplinească condițiile prevăzute la paragraful respectiv.	129⁵. Societatea financiară holding-mamă poate să nu aplice prevederile punctului 129⁴, cu informarea ulterioară a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții: 1) activitatea sa principală constă în dobândirea de dețineri; 2) face obiectul supravegherii prudențiale pe bază consolidată; 3) consolidează o filială, care este o bancă, în care înregistrează doar dețineri minoritare în temeiul relației de control; 4) peste 90% din fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate provin din fondurile proprii ale filialei menționate la subpunctul 3). <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(6) În cazul în care instituțiile de credit afiliate în mod permanent unei case centrale în cadrul unei rețele și instituțiile create în cadrul unui sistem instituțional de protecție, sub rezerva condițiilor stabilite la articolul 113 alineatul (7), au dispoziții în materie de garanții încrucișate care prevăd că nu există și nu se întrevide niciun impediment de ordin material, practic sau juridic în calea transferului de la contraparte la instituția de credit a sumei reprezentând fonduri proprii peste cerințele reglementate, aceste instituții sunt scutite de la aplicarea dispozițiilor prezentului articol în ceea ce privește		Norme UE neaplicabile	Nu a fost exercitată opțiunea de la art.7 din CRR

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
deducerile și pot recunoaște în totalitate eventualele interese minoritare care rezultă din sistemul de garanții încrucișate.			
Articolul 85 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate			
▼M9 (1) Instituțiile determină quantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre quantumul menționat la litera (a) și procentul menționat la litera (b), după cum urmează: ▼M17 (a) fondurile proprii de nivel 1 ale filialei minus cel mai mic dintre următoarele quantumuri: (i) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 aferente filialei necesar pentru respectarea următoarelor: 1. în cazul în care filiala este una dintre cele menționate la articolul 81 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament, dar nu o firmă de investiții sau o societate holding de investiții intermediară, suma cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din prezentul regulament, a cerințelor menționate la articolele 458 și 459 din prezentul regulament, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE și a cerinței amortizorului combinat definite la articolul 128 punctul 6 din respectiva directivă sau a cerințelor prevăzute de eventualele norme locale în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1; 2. în cazul în care filiala este o firmă de investiții sau o societate holding de investiții intermediară, suma cerinței prevăzute la articolul 11 din Regulamentul (UE) 2019/2033, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 39 alineatul (2) litera (a) din Directiva (UE) 2019/2034 sau a eventualelor norme locale în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste	129¹¹. Băncile determină quantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre quantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct: 1) fondurile proprii de nivel 1 ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori: a) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 ale filialei respective necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1; b) quantumul fondurilor proprii de nivel 1 consolidate ale filialei care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 2), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr.202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilite în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat, în măsura în care aceste	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1; (ii) cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 consolidate aferente filialei respective care este necesar pe bază consolidată pentru respectarea sumei cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din prezentul regulament, a cerințelor menționate la articolele 458 și 459 din prezentul regulament, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE și a cerinței amortizorului combinat definite la articolul 128 punctul 6 din respectiva directivă sau a cerințelor prevăzute de eventualele norme locale în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1; (b) fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei exprimate ca procent din totalitatea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază și a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale respectivei întreprinderi.	cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii de nivel 1; 2) fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 ale întreprinderii respective, plus conturile de prime de emisiune, rezultatul reportat și alte rezerve aferente.		
▼M17 Prin derogare de la primul paragraf litera (a), autoritatea competentă poate permite unei instituții să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la litera (a) punctul (i) sau (ii), după ce instituția respectivă a demonstrat, într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea competentă, că valoarea suplimentară a fondurilor proprii de nivel 1 este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat.	Prin derogare de la subpunctul 1), băncile pot să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la subpunctul 1), după ce au demonstrat, într-un mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, că valoarea suplimentară a fondurilor proprii de nivel 1 este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(2) Calculul prevăzut la alineatul (1) este realizat pe bază subconsolidată pentru fiecare filială menționată la articolul 81 alineatul (1). O instituție poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la articolul 81 alineatul (1). În situația		Norme UE netranspuse	Prevederile aferente supravegherii pe bază subconsolidată nu au fost transpuse în cadrul normativ autohton.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
în care o instituție ia o astfel de decizie, fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.			Urmează a se transpune odată cu proiectul de modificare a Regulamentului nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor.
▼ M9 (3) În cazul în care o autoritate competentă acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, astfel cum este prevăzut la articolul 7 din prezentul regulament, sau, după caz, astfel cum este prevăzut la articolul 6 din Regulamentul (UE) 2019/2033, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute drept fonduri proprii la nivel subconsolidat sau la nivel consolidat, după caz.	129¹⁵. În cazul în care o Banca Națională a Moldovei acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, astfel cum este prevăzut la punctul 13 din regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, interesele minoritare, respectiv instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute drept fonduri proprii la nivel consolidate. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Articolul 86 Fonduri proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate			
Fără a aduce atingere articolului 84 alineatele (5) și (6) noi, instituțiile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate interesele minoritare ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.	129¹². Fără a aduce atingere prevederilor punctului 129⁵, băncile determină cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate scăzând din fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate interesele minoritare ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 87 Fondurile proprii eligibile incluse în fondurile proprii consolidate			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
▼ M9 (1) Instituțiile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la litera (a) și procentul menționat la litera (b), după cum urmează: ▼ M17 (a) fondurile proprii ale filialei minus cel mai mic dintre următoarele cunctumuri: (i) cuantumul fondurilor proprii ale filialei necesar pentru respectarea următoarelor: 1. în cazul în care filiala este una dintre cele menționate la articolul 81 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament, dar nu o firmă de investiții sau o societate holding de investiții intermediară, suma cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din prezentul regulament, a cerințelor menționate la articolele 458 și 459 din prezentul regulament, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE și a cerinței amortizorului combinat definite la articolul 128 punctul 6 din respectiva directivă sau a cerințelor prevăzute de eventualele norme locale în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii; 2. în cazul în care filiala este o firmă de investiții sau o societate holding de investiții intermediară, suma cerinței prevăzute la articolul 11 din Regulamentul (UE) 2019/2033, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 39 alineatul (2) litera (a) din Directiva (UE) 2019/2034 sau a eventualelor norme locale în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii; (ii) cuantumul fondurilor proprii aferente filialei respective care este necesar pe bază consolidată pentru respectarea sumei cerinței prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din prezentul regulament, a cerințelor menționate la articolele 458 și 459 din	129¹³. Băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi produsul dintre cuantumul menționat la subpunctul 1) și procentul menționat la subpunctul 2) din prezentul punct: 1) fondurile proprii ale filialei minus cea mai mică dintre următoarele valori: a) cuantumul fondurilor proprii ale filialei, necesare pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat; b) cuantumul fondurilor proprii aferente filialei, care sunt necesare pe bază consolidată pentru respectarea cerinței prevăzute la punctul 130 subpunctul 3), a cerințelor suplimentare de fonduri proprii impuse de Banca Națională a Moldovei în temeiul art.139 alin.(5) din Legea nr. 202/2017, a cerinței privind amortizorul combinat stabilită în Regulamentul nr.110/2018 și a eventualelor norme locale suplimentare în materie de supraveghere din alte state, în cazul în care filiala este situată în alt stat; 2) fondurile proprii eligibile ale întreprinderii, exprimate ca procent din totalitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și în elementele de fonduri proprii de nivel 2, cu excepția cunctumurilor menționate la punctul 96 subpunctul 3) și 4), ale respectivei întreprinderi.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
prezentul regulament, a cerințelor specifice de fonduri proprii menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE și a cerinței amortizorului combinat definite la articolul 128 punctul 6 din respectiva directivă sau a cerințelor prevăzute de eventualele norme locale în materie de supraveghere din țări terțe, în măsura în care aceste cerințe trebuie să fie îndeplinite de fondurile proprii; (b) fondurile proprii eligibile ale întreprinderii, exprimate ca procent din suma tuturor elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și a elementelor de fonduri proprii de nivel 2, cu excepția cuantumurilor menționate la articolul 62 literele (c) și (d), ale respectivei întreprinderi. ▼M17 Prin derogare de la primul paragraf litera (a), autoritatea competentă poate permite unei instituții să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la litera (a) punctul (i) sau (ii), după ce instituția respectivă a demonstrat, într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea competentă, că cuantumul suplimentar al fondurilor proprii este disponibil pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat.	Prin derogare de la subpunctul 1), băncile pot să scadă oricare dintre cuantumurile menționate la subpunctul 1), după ce au demonstrat, într-un mod satisfăcător pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea, că valoarea suplimentară a fondurilor proprii este disponibilă pentru a absorbi pierderile la nivel consolidat. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(2) Calculul prevăzut la alineatul (1) este realizat pe bază subconsolidată pentru fiecare filială menționată la articolul 81 alineatul (1). O instituție poate să aleagă să nu realizeze calculul respectiv pentru una dintre filialele menționate la articolul 81 alineatul (1). În situația în care o instituție ia o astfel de decizie, fondurile proprii eligibile ale filialei respective nu pot fi incluse în fondurile proprii consolidate.		Norme UE netranspuse	Prevederile aferente supravegherii pe bază subconsolidată nu au fost transpuse în cadrul normativ autohton.
▼M9	129 ¹⁵ . În cazul în care o Banca Națională a Moldovei acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(3) În cazul în care o autoritate competentă acordă o derogare de la aplicarea cerințelor prudențiale pe bază individuală, astfel cum este prevăzut la articolul 7 din prezentul regulament, sau, după caz, astfel cum este prevăzut la articolul 6 din Regulamentul (UE) 2019/2033, instrumentele de fonduri proprii din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute drept fonduri proprii la nivel subconsolidat sau la nivel consolidat, după caz.	bază individuală, astfel cum este prevăzut la punctul 13 din regulamentul nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, interesele minoritare, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, respectiv instrumentele de fonduri proprii, din cadrul filialelor cărora li se aplică derogarea nu sunt recunoscute drept fonduri proprii la nivel consolidate. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
Articolul 88 Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate			
Fără a aduce atingere articolului 84 alineatele (5) și (6) noi, instituțiile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii consolidate fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.	129¹⁴ . Fără a aduce atingere punctului 129 ⁵ , băncile determină cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate scăzând din fondurile proprii eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii consolidate fondurile proprii de nivel 1 eligibile ale respectivei întreprinderi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 consolidate.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
▼M8 Articolul 88a Instrumente care pot fi considerate instrumente de pasive eligibile Pasivele emise de o filială stabilită în Uniune care aparține aceluiași grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție îndeplinesc condițiile pentru a fi incluse în instrumentele de pasive eligibile consolidate ale unei instituții care face obiectul articolului 92a, dacă sunt îndeplinite		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cumulativ următoarele condiții: (a) sunt emise în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE; (b) sunt achiziționate de către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție, atât timp cât exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 din Directiva 2014/59/UE nu afectează controlul exercitat asupra filialei de entitatea de rezoluție; (c) nu depășesc cuantumul stabilit prin deducerea cuantumului menționat la punctul (i) din cuantumul menționat la punctul (ii): (i) suma pasivelor emise către entitatea de rezoluție și achiziționate de aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție, și a cuantumului instrumentelor de fonduri proprii emise în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE; (ii) cuantumul impus în conformitate cu articolul 45f alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE. ▼ C2			
TITLUL III DEȚINERI CALIFICATE DIN AFARA SECTORULUI FINANCIAR			
Articolul 89 Ponderarea la riscuri și interzicerea deținerilor calificate din afara sectorului financiar (1) Orice deținere calificată al cărei quantum depășește 15 % din capitalul eligibil al instituției, într-o întreprindere care nu este una dintre cele enumerate în continuare, face obiectul dispozițiilor prevăzute la alineatul (3): (a) o entitate din sectorul financiar; (b) o întreprindere care nu este o entitate din sectorul financiar și care desfășoară activități considerate de autoritatea competentă a fi	Articolul 55. Valoarea unei dețineri calificate a unei bănci (1) Orice deținere calificată al cărei quantum depășește 10% din capitalul eligibil al băncii, astfel cum este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, într-o întreprindere care nu este una dintre cele enumerate în continuare face obiectul dispozițiilor prevăzute la alin.(3): a) o entitate din sectorul financiar; b) o întreprindere care nu este o entitate din sectorul financiar și care desfășoară activități considerate de Banca	Parțial compatibil	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor. Limita deținerilor constituie 10%.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
oricare dintre următoarele: (i) o prelungire directă a serviciilor bancare; (ii) auxiliare serviciilor bancare, (iii) activități de leasing, factoring, administrare a fondurilor de investiții, administrare a serviciilor de prelucrare a datelor sau orice altă activitate similară.	Națională a Moldovei a fi oricare dintre următoarele: - activități care sînt o prelungire directă a serviciilor bancare; - activități auxiliare serviciilor bancare; - activități de leasing, factoring, administrare a fondurilor de investiții, administrare a serviciilor de prelucrare a datelor sau orice altă activitate similară.		
(2) Cuanumul total al deținerilor calificate ale unei instituții în alte întreprinderi în afara celor menționate la alineatul (1) literele (a) și (b) care depășește 60 % din capitalul său eligibil face obiectul dispozițiilor prevăzute la alineatul (3).	(2) Cuanumul total al deținerilor calificate ale unei bănci în alte întreprinderi decît cele menționate la alin.(1) lit.a) și b) care depășește 20% din capitalul său eligibil face obiectul dispozițiilor prevăzute la alin.(3).	Parțial compatibil	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
(3) Autoritățile competente aplică cerințele prevăzute la litera (a) sau (b) deținerilor calificate ale instituțiilor menționate la alineatele (1) și (2): (a) în scopul calculării cerințelor de capital în conformitate cu partea a treia, instituțiile aplică o pondere de risc de 1 250 % pentru cea mai mare dintre: (i) cuanumul deținerilor calificate menționate la alineatul (1) care depășește 15 % din capitalul eligibil; (ii) cuanumul total al deținerilor calificate menționate la alineatul (2) care depășește 60 % din capitalul eligibil al instituției; (b) autoritățile competente interzic instituțiilor să aibă dețineri calificate menționate la alineatele (1) și (2) al căror cuanumul depășește procentele din capitalul eligibil prevăzute la alineatele menționate. Autoritățile competente publică alegerea făcută între (a) și (b).	(3) Se interzice băncilor să aibă dețineri calificate menționate la alin.(1) și (2) al căror cuanumul depășește procentele din capitalul eligibil prevăzute la alineatele menționate. (4) În sensul prezentului articol se au în vedere numai acele dețineri calificate în capitalul entității din afara sectorului financiar, care reprezintă cel puțin 10% din capital sau din drepturile de vot ori care fac posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării entității respective.	Parțial compatibil	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(4) În sensul alineatului (1) litera (b), ABE emite ghiduri pentru a detalia următoarele concepte: (a) activități care reprezintă o prelungire directă a serviciilor bancare; (b) activități auxiliare serviciilor bancare; (c) activități similare. Ghidurile respective se adoptă în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Vizează activitatea ABE.
Articolul 90 Alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1 250 % Ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1 250 % la cuantumurile care depășesc limitele menționate la articolul 89 alineatele (1) și (2), instituțiile pot deduce cuantumurile respective din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k).		Norme UE netranspuse	Opțiune națională
Articolul 91 Excepții (1) Acțiunile întreprinderilor care nu sunt menționate la articolul 89 alineatul (1) literele (a) și (b) nu se includ în calcularea limitelor de capital eligibil menționate la respectivul articol, dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: (a) acțiunile respective sunt deținute temporar în timpul unei operațiuni de asistență financiară, astfel cum se menționează la articolul 79; (b) deținerea respectivelor acțiuni reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă deținută timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (c) acțiunile respective sunt deținute de instituție în nume propriu și	Articolul 57. Excepții (1) Deținerile în întreprinderi care nu sînt menționate la art.55 alin.(1) lit.a) și b) nu se includ la calcularea limitelor de capital eligibil menționate la respectivul articol dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: a) deținerile sînt deținute temporar în timpul unei operațiuni de asistență financiară destinată restructurării și salvării întreprinderii respective astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii; b) deținerile reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, menținută timp de 5 zile lucrătoare sau	Parțial compatibil	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
în numele unor terți. (2) Acțiunile care nu sunt imobilizări financiare astfel cum sunt menționate la articolul 35 alineatul (2) din Directiva 86/635/CEE nu se includ în calculul menționat la articolul 89.	mai puțin; c) deținerile sînt deținute de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane. (2) Nu se iau în calculul limitelor prevăzute la art.55 alin.(1) și (2), deținerile în activele financiare, altele decît deținerile la întreprinderi afiliate și valorile mobiliare destinate unei utilizări îndelungate în desfășurarea normală a activității întreprinderii. (3) În sensul prezentului articol, deținerile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu actele normative emise în aplicarea prezentei legi.		
PARTEA A TREIA CERINȚE DE CAPITAL			
TITLUL I CERINȚE GENERALE, EVALUARE ȘI RAPORTARE			
CAPITOLUL 1 Nivelul solicitat de fonduri proprii			
Secțiunea 1 Cerințe de fonduri proprii pentru instituții	Capitolul VIII Cerințe generale de fonduri proprii și de capital		
Articolul 92 Cerințe de fonduri proprii (1) În conformitate cu articolele 93 și 94, instituțiile îndeplinesc în orice moment următoarele cerințe de fonduri proprii: (a) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 4,5 %; (b) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 6 %; (c) o rată a fondurilor proprii totale de 8 %.	130. Băncile îndeplinesc în orice moment următoarele cerințe de fonduri proprii: 1) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5,5 %; 2) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7,5 %; 3) o rată a fondurilor proprii totale de 10,0 %; 4) un indicator al efectului de levier de 3 %.	Parțial compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital Cerințele de fonduri pentru RM au fost stabilite la un nivel mai prudent, reieșind din specificul pieței financiare și de economii autohtone.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
▼M8 (d) un indicator al efectului de levier de 3 %.			
▼M8 (1a) În plus față de cerința stabilită la alineatul (1) litera (d) de la prezentul articol, o G-SII menține un amortizor pentru indicatorul efectului de levier egal cu indicatorul de măsurare a expunerii totale, menționat la articolul 429 alineatul (4) din prezentul regulament, al G-SII înmulțit cu 50 % din rata amortizorului G-SII aplicabilă G-SII în conformitate cu articolul 131 din Directiva 2013/36/UE. O G-SII îndeplinește cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier doar cu fondurile proprii de nivel 1. Fondurile proprii de nivel 1 care sunt utilizate pentru a îndeplini cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier nu se utilizează în scopul îndeplinirii niciuneia dintre cerințele bazate pe efectul de levier stabilite în prezentul regulament și în Directiva 2013/36/UE, cu excepția cazului în care aceste acte prevăd altfel în mod explicit. În cazul în care o G-SII nu îndeplinește cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, aceasta face obiectul cerinței de conservare a capitalului în conformitate cu articolul 141b din Directiva 2013/36/UE. În cazul în care o G-SII nu respectă, în același timp, cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier și cerința amortizorului combinat, astfel cum este definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE, aceasta face obiectul celei mai mari dintre cerințele de conservare a capitalului de la articolele 141 și 141b din directiva menționată.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse odată cu prevederile aferente G-SII.
(2) Instituțiile își calculează ratele capitalului după cum urmează:	131. Băncile își calculează ratele capitalului după cum urmează:	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc; (b) rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituției exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc; (c) rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc.	1) rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc; 2) rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc; 3) rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc.		băncilor și cerințele de capital
▼M17 (3) Instituțiile calculează cuantumul total al expunerii la risc după cum urmează: $TREA = \max \{U-TREA; x \cdot S-TREA\}$ unde: TREA = cuantumul total al expunerii la risc a entității; U- = cuantumul total al expunerii la risc a entității fără aplicarea TRE pragului minim, calculat în conformitate cu alineatul (4); A S- = cuantumul total al expunerii la risc a entității conform TRE abordărilor standardizate, calculat în conformitate cu A alineatul (5); x = 72,5 %.	131¹. Băncile calculează cuantumul total al expunerii la risc după cum urmează: $TREA = \max \{U-TREA; x \cdot S-TREA\}$ unde: TREA = cuantumul total al expunerii la risc; U-TREA = cuantumul total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim, calculat în conformitate cu punctul 132; S-TREA = cuantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate, calculat în conformitate cu punctul 132¹; x = 72,5 %. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
Prin derogare de la primul paragraf al prezentului alineat, un stat membru poate decide că cuantumul total al expunerii la risc este cuantumul total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim, calculat în conformitate cu alineatul (4), pentru instituțiile care fac parte dintr-un grup cu o instituție-mamă în același stat membru, cu condiția ca această instituție-mamă sau, în cazul grupurilor compuse		Norme UE netranspuse	Opțiune națională

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
dintr-un organism central și instituții afiliate în mod permanent, întregul constituit de organismul central împreună cu instituțiile sale afiliate să își calculeze cuantumul total al expunerii la risc în conformitate cu primul paragraf al prezentului alineat pe bază consolidată.			
(4) Cuantumul total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim se calculează ca suma literelor (a)-(g) de la prezentul alineat după luarea în considerare a alineatului (6) de la prezentul articol: (a) cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, și pentru riscul de diminuare a valorii creanței, calculate în conformitate cu titlul II din prezenta parte și cu articolul 379, în ceea ce privește toate activitățile economice ale unei instituții, excluzând cuantumul ponderat la risc ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare al instituției;	132. Cuantumul total al expunerii la risc, fără aplicarea pragului minim este egal cu suma subpunctelor 1)-6) din prezentul punct, după ce au fost luate în considerare dispozițiile prevăzute la punctul 133: 1) cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, și pentru riscul de diminuare a valorii creanței și tranzacțiile incomplete calculate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102/2020 și Regulamentul nr.115/2018, în ceea ce privește toate activitățile unei bănci, excluzând cuantumul ponderat la risc ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare al băncii; <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Parțial compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital Având în vedere stabilirea cerințelor fondurilor proprii mai prudente (a se vedea argumentul aferent transpunerii art.92 alin (1) din Regulamentul (UE) 575) coeficientul 12,5 a fost stabilit în mărime de 10,0.
(b) cerințele de fonduri proprii aplicabile portofoliului de tranzacționare al unei instituții, pentru: (i) riscul de piață, calculat în conformitate cu titlul IV din prezenta parte; (ii) expunerile mari care depășesc limitele prevăzute la articolele 395-401, în măsura în care o instituție este autorizată să depășească	2) cerințele de fonduri proprii aplicabile portofoliului de tranzacționare al unei bănci, pentru riscul de piață, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018 și Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2019 (în continuare - Regulamentul	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
limitele respective, determinate în conformitate cu partea a patra;	nr.109/2019), pentru expunerile mari care depășesc limitele stabilite prin Regulamentul nr.109/2019, în măsura în care o bancă poate să depășească limitele respective în condițiile acestuia;		
(c) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, calculate în conformitate cu titlul IV din prezenta parte, pentru toate activitățile economice din afara portofoliului de tranzacționare care prezintă un risc valutar sau de marfă;	3) cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar și riscul de marfă, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(d) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare, calculat în conformitate cu articolele 378 și 380;	3 ¹) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.115/2018;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(e) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, calculate în conformitate cu titlul VI din prezenta parte;	5) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.103/2020;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(f) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, calculate în conformitate cu titlul III din prezenta parte;	4) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, determinate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.113/2018;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(g) cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit al contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare ale instituției pentru următoarele tipuri de tranzacții și acorduri, calculate în conformitate cu titlul II din prezenta parte: (i) contractele enumerate în anexa II și instrumentele financiare derivate de credit; (ii) tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut pe bază de titluri de valoare sau mărfuri; (iii) tranzacțiile de creditare în marjă pe bază de titluri de valoare sau mărfuri;	6) cuantumul ponderat la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu Regulamentul nr.102/2020, pentru riscul contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare al băncii pentru contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și instrumente financiare derivate de credit, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut pe bază de titluri de valoare sau mărfuri, tranzacții de creditare în marjă pe bază de titluri de valoare sau mărfuri și tranzacțiile cu termen lung de decontare.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(iv) tranzacțiile cu termen lung de decontare	<i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼M17 (5) Quantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate se calculează ca suma literelor (a)-(g) de la alineatul (4), după luarea în considerare a alineatului (6) și a următoarelor cerințe: (a) cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, și pentru riscul de diminuare a valorii creanței, menționate la alineatul (4) litera (a), precum și pentru riscul de credit al contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare menționat la litera (g) de la alineatul respectiv, se calculează fără a se utiliza niciuna dintre următoarele abordări: (i) abordarea bazată pe modele interne pentru acordurile-cadru de compensare prevăzută la articolul 221; (ii) abordarea bazată pe modele interne de rating prevăzută în titlul II, capitolul 3; (iii) abordarea securitizării bazată pe modele interne de rating prevăzută la articolele 258, 259 și 260 și abordarea bazată pe evaluări interne prevăzută la articolul 265; (iv) metoda modelului intern prevăzută în titlul II capitolul 6 secțiunea 6;	132¹. Quantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate se calculează ca suma subpunctelor 1)-6) de la punctul 132, după luarea în considerare a dispozițiilor prevăzute la punctul 133. În acest sens, cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapărții, și pentru riscul de diminuare a valorii creanței, menționate la punctul 132, subpunctul 1), precum și pentru riscul de credit al contrapărții care decurge din portofoliul de tranzacționare menționat la punctul 132, subpunctul 6), se calculează fără a se utiliza niciuna dintre următoarele abordări: a) abordarea bazată pe modele interne pentru acordurile-cadru de compensare; b) abordarea bazată pe modele interne de rating conform actului normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(b) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață pentru portofoliul de tranzacționare menționat la alineatul (4) litera (b) punctul (i) se calculează fără a se utiliza: (i) abordarea bazată pe modele interne alternativă prevăzută în titlul IV capitolul 1b; sau (ii) orice abordare enumerată la litera (a) de la prezentul alineat, după caz;		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente modelelor interne pentru riscul de piață.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(c) cerințele de fonduri proprii pentru toate activitățile economice din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții care prezintă un risc valutar sau un risc de marfă menționate la alineatul (4) litera (c) de la prezentul articol se calculează fără a se utiliza abordarea bazată pe modele interne alternativă prevăzută în titlul IV capitolul 1b.			
(6) În vederea calculării cuantumului total al expunerii la risc fără aplicarea pragului minim, menționat la alineatul (4), și a cuantumului total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate, menționat la alineatul (5), se aplică următoarele dispoziții: (a) cerințele de fonduri proprii menționate la alineatul (4) literale (d), (e) și (f) le includ pe cele care rezultă din toate activitățile economice ale unei instituții; (b) instituțiile multiplică cu 12,5 cerințele de fonduri proprii prevăzute la alineatul (4) literale (b)-(f).	133. Următoarele dispoziții se aplică în ceea ce privește calculul cuantumului expunerii totale la risc fără aplicarea pragului minim, menționat la punctul 132, și a cuantumului total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate, menționat la punctul 132¹: 1) cerințele de fonduri proprii menționate la punctul 132, subpunctele 3¹) - 5) le includ pe cele care rezultă din toate activitățile băncii; 2) băncile multiplică cu 10,0 cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 132, subpunctele 2) - 5). <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
Articolul 92a <i>Cerințe privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII</i>			
(1) Sub rezerva articolelor 93 și 94 și a excepțiilor prevăzute la alineatul (2) de la prezentul articol, instituțiile identificate drept entități de rezoluție care sunt G-SII sau fac parte dintr-o G-SII îndeplinesc în orice moment următoarele cerințe privind fondurile proprii și pasivele eligibile: ▼M17 (a) o rată bazată pe riscuri de 18 %, care reprezintă fondurile proprii și pasivele eligibile ale instituției exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3);		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
▼M8 (b) o rată independentă de riscuri de 6,75 %, care reprezintă fondurile proprii și pasivele eligibile ale instituției exprimate ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale menționat la articolul 429 alineatul (4). (2) Cerințele prevăzute la alineatul (1) nu se aplică în următoarele cazuri: (a) în cursul celor trei ani de la data la care instituția a fost identificată ca fiind G-SII sau grupul din care face parte instituția a fost identificat ca fiind G-SII; (b) în cursul celor doi ani de la data la care autoritatea de rezoluție a aplicat instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu Directiva 2014/59/UE; (c) în cursul celor doi ani de la data la care entitatea de rezoluție a pus în aplicare o măsură alternativă a sectorului privat, menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, prin care s-a redus valoarea contabilă a instrumentelor de capital și a altor datorii sau acestea au fost convertite în elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție.			
M8 Articolul 92b <i>Cerința privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara UE</i>			
(1) Instituțiile care sunt filiale semnificative ale G-SII din afara UE și care nu sunt entități de rezoluție îndeplinesc în orice moment cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile egale cu 90 % din cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile prevăzute la articolul 92a.		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente G-SII.
(2) În scopul respectării alineatului (1), instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de pasive eligibile sunt luate în considerare		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente G-SII.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
numai dacă sunt deținute de întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang a G-SII din afara UE și au fost emise direct sau indirect prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup, cu condiția ca toate aceste entități să fie stabilite în aceeași țară terță ca respectiva întreprindere-mamă de cel mai înalt rang sau într-un stat membru.			
(3) Un instrument de pasive eligibile este luat în considerare numai în scopul respectării alineatului (1), dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții suplimentare: (a) în cazul unei proceduri obișnuite de insolvență, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 47 din Directiva 2014/59/UE, creanța provenită din datorie este de rang inferior creanțelor provenite din pasive care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) de la prezentul articol și care nu pot fi considerate fonduri proprii; (b) face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 din Directiva 2014/59/UE.		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune odată cu prevederile aferente G-SII.
Articolul 93 Cerința de capital inițial în condiții de asigurare a continuității activității (1) Fondurile proprii ale unei instituții nu pot scădea sub nivelul capitalului inițial necesar la momentul emiterii autorizației.	133. Valoarea fondurilor proprii ale unei bănci nu pot scădea sub nivelul capitalului necesar pentru emiterea licenței.	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(2) Instituțiile de credit care funcționau deja la 1 ianuarie 1993 și al căror quantum al fondurilor proprii nu atinge nivelul capitalului inițial cerut își pot continua activitatea. În acest caz, quantumul fondurilor proprii ale instituțiilor respective nu poate scădea sub nivelul maxim atins începând cu data de 22 decembrie 1989. (3) abrogat prin M9 (4) În cazul în care controlul asupra unei instituții care se încadrează în categoria menționată la alineatul (2) este preluat de o altă persoană fizică sau juridică decât cea care deținea anterior controlul instituției, quantumul fondurilor proprii ale instituției respective trebuie să		Norme UE neaplicabile	Dispoziții tranzitorii

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
atingă nivelul de capital inițial cerut. (5) În cazul fuziunii a două sau mai multe instituții care se încadrează în categoria menționată la alineatul (2) , cuantumul fondurilor proprii ale instituției rezultat în urma fuziunii nu trebuie să scadă sub cuantumul total al fondurilor proprii ale instituțiilor care au fuzionat, calculat la data fuziunii, atât timp cât cuantumul de capital inițial cerut nu a fost atins. (6) În cazul în care autoritățile competente consideră că este necesară aplicarea cerinței prevăzute la alineatul (1) pentru a se asigura solvabilitatea unei instituții, dispozițiile prevăzute la alineatele (2), (4) și (5) nu se aplică.			
Articolul 94 Derogare pentru portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni M17 (1) Prin derogare de la articolul 92 alineatul (4) litera (b) și alineatul (5) litera (b), instituțiile pot calcula cerința de fonduri proprii pentru activitățile legate de portofoliul de tranzacționare în conformitate cu alineatul (2) de la prezentul articol, cu condiția ca dimensiunea activității bilanțiere și extrabilanțiere a instituțiilor cu portofoliile de tranzacționare să fie mai mică sau egală cu ambele praguri următoare, pe baza unei evaluări realizate lunar utilizând datele din ultima zi a lunii respective: ◀ (a) 5 % din activele totale ale instituției; (b) 50 de milioane EUR.	135. Băncile pot înlocui cerința de capital menționată la punctul 132, subpunctul 2) cu o cerință de capital calculată în conformitate cu punct 135¹ în ceea ce privește activitățile legate de portofoliul de tranzacționare, cu condiția ca volumul operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere legate de portofoliul de tranzacționare să fie mai mic sau egal cu 5% din totalul activelor și echivalentul în MDL a 50 milioane EUR, pe baza unei evaluări realizate lunar utilizând datele din ultima zi a lunii respective. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital
(2) Atunci când sunt îndeplinite ambele condiții stabilite la alineatul (1) literele (a) și (b), instituțiile pot calcula cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare după cum urmează: ▼M17 (a) pentru contractele enumerate în anexa II punctul 1, contractele referitoare la titluri de capital la care se face referire la punctul 3 din	135¹. Atunci când sunt îndeplinite ambele condiții stabilite la punctul 135, băncile pot calcula cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare după cum urmează: 1) pentru contractele enumerate în anexa 1 punctul 1 din Regulamentul nr.114/2018, contractele referitoare la titluri de capital la care se face referire la punctul 3 din anexa respectivă și instrumentele financiare derivate de credit, instituțiile pot exclude pozițiile respective din	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
anexa respectivă și instrumentele financiare derivate de credit, instituțiile pot exclude pozițiile respective din cerința de fonduri proprii menționată la articolul 92 alineatul (4) litera (b) și alineatul (5) litera (b); (b) pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, altele decât cele menționate la litera (a) de la prezentul alineat, instituțiile pot înlocui cerința de fonduri proprii menționată la articolul 92 alineatul (4) litera (b) și alineatul (5) litera (b) cu cerința calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (a) și alineatul (5) litera (a).	cerința de fonduri proprii menționată la punctul 132, subpunctul 2); 2) pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, altele decât cele menționate la subpunctul 1), băncile pot înlocui cerința de fonduri proprii menționată la punctul 132, subpunctul 2) cu cerința calculată în conformitate cu punctul 132, subpunctul 1) și punctul 132¹. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼M8 (3) Instituțiile calculează dimensiunea activității lor bilanțiere și extrabilanțiere cu portofoliile de tranzacționare pe baza datelor din ultima zi a fiecărei luni, în sensul alineatului (1), în conformitate cu următoarele cerințe: (a) toate pozițiile atribuite portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 104 sunt incluse în calcul, cu excepția următoarelor: (i) pozițiile pe cursul de schimb valutar și pe mărfuri; (ii) pozițiile pe instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit sau la riscul de contraparte din afara portofoliului de tranzacționare și tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit care compensează perfect riscul de piață al acoperirilor interne, astfel cum se menționează la articolul 106 alineatul (3); (b) toate pozițiile incluse în calcul în conformitate cu litera (a) se evaluează la valoarea lor de piață de la data respectivă; în cazul în care valoarea de piață a unei poziții nu este disponibilă la o anumită	136. La evaluarea mărimii operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere, băncile aplică următoarele cerințe: 1) toate pozițiile atribuite portofoliului de tranzacționare în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018 sunt incluse în calcul, cu excepția următoarelor: a) pozițiile pe cursul de schimb valutar și pe mărfuri; b) pozițiile pe instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit sau la riscul de contraparte din afara portofoliului de tranzacționare și tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit care compensează perfect riscul de piață al acoperirilor interne, astfel cum se menționează în Regulamentul nr.114/2018; 2) toate pozițiile incluse în calcul în conformitate cu subpunctul 1) se evaluează la valoarea lor de piață de la data respectivă; în cazul în care valoarea de piață a unei poziții nu este disponibilă la o anumită dată, băncile utilizează valoarea justă pentru poziția respectivă de la data vizată; în cazul în care valoarea de piață și valoarea justă a unei poziții nu sunt disponibile la o anumită dată, băncile utilizează cea mai recentă valoare de piață sau valoare justă pentru poziția respectivă;	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
dată, instituțiile utilizează valoarea justă pentru poziția respectivă de la data vizată; în cazul în care valoarea de piață și valoarea justă a unei poziții nu sunt disponibile la o anumită dată, instituțiile utilizează cea mai recentă valoare de piață sau valoare justă pentru poziția respectivă; ▼M17 (c) valoarea absolută a poziției lungi agregate se adună cu valoarea absolută a poziției scurte agregate.	3) valoarea absolută a poziției lungi agregate se adună cu valoarea absolută a poziției scurte agregate. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
▼M17 În sensul primului paragraf, o poziție lungă este una pentru care valoarea de piață a poziției crește atunci când valoarea principalului său determinant de risc crește, iar o poziție scurtă este una pentru care valoarea de piață a poziției scade atunci când valoarea principalului său determinant de risc crește. În sensul primului paragraf, valoarea poziției lungi (scurte) agregate este egală cu suma valorilor pozițiilor lungi (scurte) individuale incluse în calcul în conformitate cu litera (a).	O poziție lungă este una pentru care valoarea de piață a poziției crește atunci când valoarea principalului său determinant de risc crește, iar o poziție scurtă este una pentru care valoarea de piață a poziției scade atunci când valoarea principalului său determinant de risc crește. Valoarea poziției lungi agregate, respectiv poziției scurte agregate, este egală cu suma valorilor pozițiilor lungi individuale, respectiv pozițiilor scurte individuale, incluse în calcul în conformitate cu subpunctul 1). <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(4) În cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la alineatul (1) literele (a) și (b) de la prezentul articol, indiferent de obligațiile prevăzute la articolele 74 și 83 din Directiva 2013/36/UE, articolul 102 alineatele (3) și (4) și articolele 103 și 104b din prezentul regulament nu se aplică.	136¹. În cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la punctul 135, cerințele privind administrarea portofoliului de tranzacționare prevăzute în Regulamentul nr.114/2018 nu se aplică. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(5) Instituțiile transmit autorităților competente notificări atunci când calculează sau încetează să mai calculeze cerințele de fonduri proprii	137. Băncile notifică imediat, în scris, Banca Națională a Moldovei atunci când calculează sau încetează să mai	Compatibil	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
pentru portofoliul lor de tranzacționare în conformitate cu alineatul (2). (6) O instituție care nu mai îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile prevăzute la alineatul (1) notifică imediat acest lucru autorității competente.	calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul lor de tranzacționare în conformitate cu punctul 135¹. În cazul în care o bancă nu mai îndeplinește condițiile de la punctul 135, aceasta trebuie să notifice imediat, în scris, Banca Națională a Moldovei. Dacă, urmare notificării, Banca Națională a Moldovei, în urma unei evaluări, constată că banca nu îndeplinește cerințele de la punctul 135 și informează banca în acest sens, banca va înceta să aplice punctul 135 începând cu următoarea dată de raportare. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		băncilor și cerințele de capital
(7) O instituție încetează să mai calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare în conformitate cu alineatul (2) în termen de trei luni dacă se regăsește într-una din următoarele situații: (a) instituția nu îndeplinește condițiile stabilite la alineatul (1) litera (a) sau (b) timp de trei luni consecutive; (b) instituția nu îndeplinește condițiile stabilite la alineatul (1) litera (a) sau (b) pentru mai mult de șase din ultimele 12 luni.	137¹. O bancă încetează să mai calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare în conformitate cu punctul 135¹ în termen de trei luni dacă se regăsește într-una din următoarele situații: 1) banca nu îndeplinește condițiile stabilite la punctul 135 timp de trei luni consecutive; 2) banca nu îndeplinește condițiile stabilite la punctul 135 pentru mai mult de șase din ultimele 12 luni. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
(8) În cazul în care o instituție a încetat să mai calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul său de tranzacționare în conformitate cu prezentul articol, aceasta este autorizată să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul său de tranzacționare în conformitate cu prezentul articol numai dacă demonstrează	137². În cazul în care o bancă a încetat să mai calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul său de tranzacționare în conformitate cu punctul 135¹, aceasta poate să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru portofoliul său de tranzacționare în conformitate cu	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
autorității competente că toate condițiile stabilite la alineatul (1) au fost îndeplinite pe o perioadă neîntreruptă de un an.	punctul 135¹ numai dacă demonstrează Băncii Naționale a Moldovei că toate condițiile stabilite la punctul 135 au fost îndeplinite pe o perioadă neîntreruptă de un an. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>		
(9) Instituțiile nu deschid, nu cumpără și nu vând o poziție din portofoliul de tranzacționare cu unicul scop de a respecta oricare dintre condițiile prevăzute la alineatul (1) în cursul evaluării lunare.	137³. Băncile nu deschid, nu cumpără și nu vând o poziție din portofoliul de tranzacționare cu unicul scop de a respecta oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 135 în cursul evaluării lunare. <i>Proiectul HCE al BNM pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital)</i>	Compatibil	
▼ M17 (10) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza metoda de identificare a principalului determinant de risc al unei poziții și pentru a stabili dacă o tranzacție reprezintă o poziție lungă sau scurtă, astfel cum se menționează la alineatul (3) de la prezentul articol, la articolul 273a alineatul (3) și la articolul 325a alineatul (2). La elaborarea acestor proiecte de standarde tehnice de reglementare, ABE ia în considerare metoda elaborată pentru standardele tehnice de reglementare mandatate în conformitate cu articolul 279a alineatul (3) litera (b). ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 iulie 2025. Comisia este împuternicită să completeze prezentul regulament prin		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf din prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
Secțiunea 2 Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată (art.95 – 98)		Neaplicabil	Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.
Articolul 95 Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată (1) În sensul articolul 92 alineatul (3), firmele de investiții care nu sunt autorizate să furnizeze serviciile de investiții și activitățile enumerate la punctele 3 și 6 din secțiunea A a anexei I la Directiva 2004/39/CE calculează cuantumul total al expunerii la risc conform alineatului (2). (2) Firmele de investiții menționate la alineatul (1) de la prezentul articol și firmele menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 litera (c) care prestează serviciile și activitățile de investiții menționate în secțiunea A punctele 2 și 4 din anexa I la Directiva 2004/39/CE calculează cuantumul total al expunerii la risc ca fiind cuantumul mai mare dintre următoarele: ▼M17 (a) suma elementelor menționate la articolul 92 alineatul (4) literele (a)-(e) și litera (g) după aplicarea articolului 92 alineatul (6); ▼C2 (b) 12,5 înmulțit cu cuantumul menționat la articolul 97. Firmele menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 litera (c) care prestează serviciile și activitățile de investiții menționate în secțiunea A punctele 2 și 4 din anexa I la Directiva 2004/39/CE respectă cerințele de la articolul 87 alineatele (1) și (2) pe baza		Norme UE neaplicabile	Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
cuantumului total al expunerii la risc menționat la primul paragraf. Autoritățile competente pot stabili cerințele privind fondurile proprii pentru firmele menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 litera (c) care prestează serviciile și activitățile de investiții menționate în secțiunea A punctele 2 și 4 din anexa I la Directiva 2004/39/CE ca fiind cerințele de fonduri proprii care ar fi obligatorii pentru firmele respective în conformitate cu măsurile naționale în vigoare la 31 decembrie 2013 de transpunere a Directivelor 2006/49/CE și 2006/48/CE. (3) Firmele de investiții menționate la alineatul (1) fac obiectul tuturor celorlalte dispoziții privind riscul operațional prevăzute la titlul VII capitolul 2 secțiunea II subsecțiunea 2 din Directiva 2013/36/UE.			
Articolul 96 Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții care dețin capitalul inițial prevăzut la articolul 28 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE (1) În sensul articolului 92 alineatul (3), următoarele categorii de firme de investiții care dețin capital inițial în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE calculează cuantumul total al expunerii la risc conform alineatului (2) de la prezentul articol: (a) firmele de investiții care tranzacționează pe cont propriu numai cu scopul de a îndeplini sau de a executa ordinul unui client sau cu scopul de a obține accesul la un sistem de compensare și de decontare sau o bursă recunoscută, atunci când acționează în calitate de agent sau când execută ordinul unui client; (b) firmele de investiții care îndeplinesc toate condițiile următoare: (i) nu dețin bani sau titluri de valoare ale clienților; (ii) întreprind numai tranzacții pe cont propriu; (iii) nu au clienți externi; (iv) tranzacțiile lor sunt executate și decontate sub responsabilitatea unei instituții de compensare și sunt garantate de respectiva instituție de compensare.		Norme UE neaplicabile	Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2) Pentru firmele de investiții menționate la alineatul (1), cuantumul total al expunerii la risc se calculează ca suma dintre următoarele elemente: ▼M17 (a) articolul 92 alineatul (4) literele (a)-(e) și litera (g) după aplicarea articolului 92 alineatul (6); ▼C2 (b) cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5. (3) Firmele de investiții menționate la alineatul (1) fac obiectul tuturor celorlalte dispoziții privind riscul operațional prevăzute la titlul VII capitolul 3 secțiunea II subsecțiunea 1 din Directiva 2013/36/UE.			
Articolul 97 Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe (1) În conformitate cu articolele 95 și 96, o firmă de investiții și firmele menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 litera (c) care prestează serviciile și activitățile de investiții menționate în secțiunea A punctele 2 și 4 din anexa I la Directiva 2004/39/CE dețin un capital eligibil egal cu cel puțin un sfert din cheltuielile generale fixe din anul precedent. (2) În cazul în care există o schimbare în activitatea unei firme de investiții în raport cu anul precedent pe care autoritatea competentă o consideră semnificativă, autoritatea competentă poate ajusta cerința prevăzută la alineatul (1). (3) O firmă de investiții care își exercită activitatea de mai puțin de un an, începând de la data când și-a început activitatea, trebuie să dețină capital eligibil egal cu cel puțin un sfert din cheltuielile generale fixe incluse în planul său de afaceri, cu excepția cazului în care autoritatea competentă solicită ca planul de afaceri să fie ajustat. (4) ABE, cu consultarea AEVMP, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care detaliază următoarele: (a) calculul aferent cerinței de a deține capital eligibil egal cu cel puțin un sfert din cheltuielile generale fixe ale anului precedent; (b) condițiile ajustării, de către autoritatea competentă, a cerinței de a deține capital eligibil egal cu cel puțin un sfert din cheltuielile generale fixe ale anului precedent;		Norme UE neaplicabile	Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(c) calculul cheltuielilor generale fixe preconizate în cazul unei firme de investiții care își desfășoară activitatea de mai puțin de un an. ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 1 martie 2014. Competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf este delegată Comisiei în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
Articolul 98 Fonduri proprii pentru firmele de investiții pe bază consolidată (1) În cazul firmelor de investiții menționate la articolul 95 alineatul (1) care fac parte din cadrul unui grup care nu include instituții de credit, o firmă de investiții-mamă dintr-un stat membru aplică articolul 92 la nivel consolidat după cum urmează: (a) folosind metoda de calcul al cuantumului total al expunerii la risc prevăzută la articolul 95 alineatul (2); (b) fondurile proprii se calculează pe baza situației financiare consolidate a firmei de investiții-mamă, sau cea a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte, după caz. (2) În cazul firmelor de investiții menționate la articolul 96 alineatul (1) care fac parte din cadrul unui grup care nu include instituții de credit, o firmă de investiții-mamă dintr-un stat membru și o firmă de investiții controlată de o societate financiară holding sau de o societate financiară holding mixtă aplică articolul 92 pe bază consolidată după cum urmează: (a) folosind metoda de calcul al cuantumului total al expunerii la risc prevăzută la articolul 96 alineatul (2); (b) folosind fondurile proprii calculate pe baza situației consolidate a firmei de investiții-mamă sau a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte, după caz, în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2.		Norme UE neaplicabile	Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se referă doar la bănci. Activitatea societăților de investiții este reglementată de CNPF.
M8 Articolele 99 – 101 Abrogat			