

Tabel de concordanță
al proiectului *Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci cu:*
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

1. Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse

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, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2015/62 al Comisiei din 10 octombrie 2014 (în continuare – CRR)

Subiectul – Regulamentul nr. 575/2013 conține cerințe prudențiale pentru instituții care se referă strict la funcționarea piețelor serviciilor bancare și financiare. Totodată, Regulamentul nr. 575/2013 stabilește cadrul de reglementare unic la nivel european a cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit și firmelor de investiții. De asemenea, reglementează cerințele minime față de fondurile proprii, expunerile mari, lichiditatea, levierul financiar etc., precum și dezvoltă tehnici de calcul care sunt utilizate pentru determinarea indicatorilor prudențiali respectivi.

Scopul – Regulamentul nr. 575/2013 are menirea să asigure stabilitatea financiară a operatorilor de pe piețele serviciilor bancare și financiare, precum și un nivel ridicat de protecție a investitorilor și a deponenților. Totodată, regulamentul urmărește să contribuie în mod determinant la buna funcționare a pieței interne.

2. Titlul proiectului de act normativ național

REGULAMENTUL privind efectul de levier pentru bănci

Prezentul regulament stabilește metodologii de calculare și raportare a efectului de levier pe care trebuie să le îndeplinească băncile persoane juridice din Republica Moldova, precum și sucursalele din Republica Moldova ale băncilor din alte state (în continuare – „bănci”).

3. Gradul general de compatibilitate– Parțial compatibil

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
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)	REGULAMENTUL privind efectul de levier pentru bănci				Banca Națională a Moldovei (în continuare: <i>BNM</i>)
PARTEA ÎNTÂI DISPOZIȚII GENERALE	CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE				
TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII					
Articolul 4 Definiții	Capitolul II. Definiții				
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	1) „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei bănci, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti garanții reale, de a furniza garanții reale sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite,	compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
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;...	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;				
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;	2) „risc asociat folosirii excesive a efectului de levier” înseamnă 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 modelului 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			
PARTEA A ȘAPTEA EFECTUL DE LEVIER					
Articolul 429 Calcularea indicatorului efectului de levier	Capitolul II. Definiții				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(1) Instituțiile își calculează indicatorul efectului de levier în conformitate cu metodologia prevăzută la alineatele (2)-(13).	6. Băncile își calculează indicatorul efectului de levier în conformitate cu prevederile pct.7-29 din prezentul regulament.	compatibil			
	Capitolul III. Calcularea indicatorului efectului de levier				
(2) Indicatorul efectului de levier se calculează prin împărțirea indicatorului de măsurare a capitalului la indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției și se exprimă ca procent. Instituțiile calculează indicatorul efectului de levier la data de raportare de referință.	7. Indicatorul efectului de levier se calculează prin împărțirea indicatorului de măsurare a capitalului la indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii și se exprimă ca procent. Efectul de levier = fondurile proprii de nivel 1 /indicatorul de măsurare a expunerilor totale X 100% Băncile calculează indicatorul efectului de levier la data de referință.	compatibil			
	Capitolul IV. Indicatorul de măsurare a capitalului				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
(3) În sensul alineatului (2), indicatorul de măsurare a capitalului este reprezentat de fondurile proprii de nivel 1.	8. În sensul pct.7, indicatorul de măsurare a capitalului este reprezentat de fondurile proprii de nivel 1.	com patib il			
	Capitolul V. Indicatorul de măsurare a expunerilor totale				
	Secțiunea 1. Prevederi generale pentru elementele indicatorului de măsurare a expunerilor totale				
(4) Indicatorul de măsurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor: (a) activelor menționate la alineatul (5), cu excepția cazului în care sunt deduse atunci când se stabilește indicatorul de măsurare a capitalului menționat la alineatul (3); (b) instrumentelor financiare derivate menționate la alineatul (9); (c) majorărilor pentru riscul de credit al contrapărții tranzacțiilor de răscumpărare, operațiunilor de dare sau luare de titluri de valoare	9. Indicatorul de măsurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor: 1) activelor menționate la secțiunea 2, cu excepția cazului în care sunt deduse atunci când se determină indicatorul de măsurare a capitalului menționat la capitolul IV; 2) instrumentelor financiare derivate (în continuare – IFD) menționate la secțiunea 3; 3) majorărilor pentru riscul de credit al contrapărții pentru tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de valori mobiliare sau de mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și	com patib il			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
sau de mărfuri cu împrumut, tranzacțiilor cu termen lung de decontare și tranzacțiilor de creditare în marjă, inclusiv cele extrabilanțiere menționate la articolul 429b; (d) elementelor extrabilanțiere menționate la alineatul (10).	tranzacții de creditare în marjă (în continuare - SFT (securities financing transactions)), inclusiv cele extrabilanțiere menționate la secțiunea 4; 4) elementelor extrabilanțiere menționate la secțiunea 5.				
	Secțiunea 2. Valoarea expunerii activelor				
(5) Instituțiile determină valoarea expunerii activelor, exceptând contractele enumerate în anexa II și instrumentele financiare derivate de credit, în conformitate cu următoarele principii: (a) valorile expunerii activelor înseamnă valorile expunerii stabilite în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză; (b) garanțiile reale corporale sau financiare, garanțiile sau instrumentele de diminuare a riscului de credit cumpărate nu se utilizează pentru reducerea valorilor expunerilor activelor;	16. Băncile determină valoarea expunerii activelor, exceptând contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 și IFD de credit, în conformitate cu următoarele principii: 1) valorile expunerii activelor înseamnă valorile expunerii stabilite în conformitate cu pct.5 din Regulamentul nr.111/2018; 2) garanțiile reale corporale sau financiare, garanțiile sau instrumentele de diminuare a riscului de credit cumpărate nu se utilizează pentru reducerea valorilor expunerilor activelor;	compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(c) creditele nu se compensează cu depozite; (d) tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă nu se compensează.	3) creditele nu se compensează cu depozite; 4) SFT nu se compensează.				
	Secțiunea 1. Prevederi generale pentru elementele indicatorului de măsurare a expunerilor totale				
(6) Instituțiile pot să deducă din măsurarea expunerii stabilită la alineatul (4) al prezentului articol cuantumurile deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (d).		Nu se transpune	Prevederile art.429 alin.(6) nu au fost transpuse, deoarece art.36 alin. (1) lit.d) din Regulamentul 575/2013 se referă la abordării bazate pe modele interne de rating, care nu au fost transpuse în Regulamentul 109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințe de capital.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
(7) Autoritățile competente pot să permită unei instituții să nu includă în măsurarea expunerii expunerile care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6). Autoritățile competente pot să acorde permisiunea respectivă numai în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) și în cazul în care acestea au acordat aprobarea prevăzută la articolul 113 alineatul (6).	10. Banca Națională a Moldovei (în continuare - BNM) poate să acorde unei bănci aprobarea pentru a nu include în măsurarea expunerii a expunerilor care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-22 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate aprobat prin HCE al BNM nr.111 din 24.05.2018 (în continuare - Regulamentul nr.111/2018). BNM poate să acorde aprobarea respectivă numai în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la pct.20 din Regulamentul nr.111/2018 și în cazul în care aceasta a acordat aprobarea prealabilă prevăzută la pct.19-22 din Regulamentul nr.111/2018.	Com patib il			

(8) Prin derogare de la alineatul (5) litera (d), instituțiile pot să determine valoarea expunerii sumelor de încasat și a sumelor de plătit în numerar ale tranzacțiilor de răscumpărare, ale operațiunilor de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut, ale tranzacțiilor cu termen lung de decontare și ale tranzacțiilor de creditare în marjă cu aceeași contraparte pe o bază netă numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) tranzacțiile au aceeași dată explicită de decontare finală; (b) dreptul de a compensa suma datorată contrapărții cu suma datorată de către contraparte este executoriu din punct de vedere juridic în toate situațiile următoare: (i) în cursul desfășurării normale a activității; (ii) în cazul nerespectării obligațiilor, al insolvenței și al falimentului; (c) contrapărțile intenționează să efectueze o decontare netă, să efectueze o decontare simultană sau tranzacțiile fac obiectul unui mecanism de decontare care are ca rezultat echivalentul funcțional al decontării nete. În sensul primului paragraf litera (c), un mecanism de decontare are ca rezultat echivalentul funcțional al decontării nete dacă, la	11. Prin derogare de la pct.16 subpct.4), băncile pot să determine valoarea expunerii sumelor de încasat și a sumelor de plătit în numerar ale SFT cu aceeași contraparte pe o bază netă numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: 1) tranzacțiile au aceeași dată explicită de decontare finală; 2) dreptul de a compensa suma datorată contrapărții cu suma datorată de către contraparte este executoriu din punct de vedere juridic în toate situațiile următoare: a) în cursul desfășurării normale a activității; b) în cazul nerespectării obligațiilor, în cazul insolvenței și în cazul falimentului; 3) contrapărțile intenționează să efectueze o decontare netă, să efectueze o decontare simultană sau tranzacțiile fac obiectul unui mecanism de decontare care are ca rezultat echivalentul funcțional al decontării nete. În sensul subpct.3) din prezentul punct, un mecanism de decontare are ca rezultat echivalentul funcțional al decontării nete dacă, la data decontării, rezultatul net al fluxurilor de numerar ale tranzacțiilor din cadrul mecanismului respectiv este egal cu	com patib il			
--	--	------------------------------------	--	--	--

data decontării, rezultatul net al fluxurilor de numerar ale tranzacțiilor din cadrul mecanismului respectiv este egal cu suma netă unică ce face obiectul decontării nete.	suma netă unică ce face obiectul decontării nete.				
--	--	--	--	--	--

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
(9) Instituțiile determină valoarea expunerii contractelor enumerate în anexa II și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, în conformitate cu articolul 429a.	12. Băncile determină valoarea expunerii contractelor enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate aprobat prin HCE al BNM nr.114 din 24 mai 2018 (în continuare – Regulamentul nr.114/2018) și a IFD de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, în conformitate cu secțiunea 3.	Com patib il			
	Secțiunea 5. Valoarea expunerii elementelor extrabilanțiere				
(10) Instituțiile determină valoarea expunerii elementelor extrabilanțiere, exceptând contractele enumerate în anexa II, instrumentele financiare derivate de credit, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1). Cu toate acestea, instituțiile nu reduc	29. Băncile determină valoarea expunerii elementelor extrabilanțiere, exceptând contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018, IFD de credit, SFT, în conformitate cu pct.6 din Regulamentul nr.111/2018. Cu toate acestea, băncile nu reduc valoarea nominală a elementelor respective prin ajustări pentru riscul de credit specific.	Parți al com patib il	Articolul 166 alineatul (9) din Regulamentul 575/2013 se referă la abordării bazate pe modele interne de rating, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
valoarea nominală a elementelor respective prin ajustări pentru riscul de credit specific. În conformitate cu articolul 166 alineatul (9), în cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie aferenți angajamentului individual. Valoarea expunerii elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut menționate la articolul 111 alineatul (1) litera (d) face obiectul unui prag egal cu 10 % din valoarea lor nominală.	Valoarea expunerii elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut menționate la pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018 face obiectul unui prag egal cu 10 % din valoarea lor nominală.				
	Secțiunea 1. Prevederi generale pentru elementele indicatorului de măsurare a expunerilor totale				
(11) O instituție care este membru compensator al unei contrapărți centrale calificate poate exclude următoarele elemente din calculul măsurării expunerii din tranzacții, cu condiția ca expunerile din tranzacții în cauză să fie compensate cu respectiva contraparte centrală calificată și să		Nu se transpune	Prevederile art.306 din Regulamentul 575/2013 care se referă la cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din tranzacții cu contrapărți centrale calificate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
îndeplinească, în același timp, condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c): (a) contractele enumerate în anexa II; (b) instrumentele financiare derivate de credit; (c) tranzacțiile de răscumpărare; (d) operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut; (e) tranzacțiile cu termen lung de decontare; (f) tranzacțiile de creditare în marjă.			la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
(12) În cazul în care o instituție care este membru compensator al unei contrapărți centrale calificate garantează contrapărții centrale calificate performanța unui client care participă în mod direct la tranzacții cu instrumente financiare derivate cu respectiva contraparte centrală calificată, instituția include în măsurarea expunerii expunerea care rezultă din garanție ca expunere a	13. În cazul în care o bancă care este membru compensator al unei contrapărți centrale calificate garantează contrapărții centrale calificate performanța unui client care participă în mod direct la tranzacții cu IFD cu respectiva contraparte centrală calificată, banca include în măsurarea expunerii expunerea care rezultă din garanție ca	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
clientului din instrumente financiare derivate, în conformitate cu articolul 429a.	expunere a clientului din IFD, în conformitate cu secțiunea 3.				
(13) În cazul în care principiile contabile general acceptate la nivel național recunosc activele fiduciare din bilanț, în conformitate cu articolul 10 din Directiva 86/635/CEE, acestea pot să fie excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, cu condiția ca activele să îndeplinească criteriile pentru nerecunoaștere prevăzute de standardul internațional de contabilitate (IAS) 39, astfel cum se aplică în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002, și, dacă este cazul, criteriile pentru neconsolidare prevăzute în standardul internațional de raportare financiară (IFRS) 10, astfel cum se aplică în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002.	14. Activele fiduciare din bilanț, pot să fie excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, cu condiția ca activele respective să îndeplinească criteriile pentru derecunoaștere prevăzute de standardul internațional de contabilitate IFRS 9, și, dacă este cazul, criteriile pentru neconsolidare prevăzute în standardul internațional de raportare financiară IFRS 10.	Compatibil			
(14) Autoritățile competente pot să permită unei instituții să excludă din măsurarea expunerii	15. BNM poate să acorde unei bănci aprobarea pentru excluderea din indicatorul	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
expunerile care îndeplinesc toate condițiile următoare: (a) sunt expuneri față de o entitate din sectorul public; (b) sunt tratate în conformitate cu articolul 116 alineatul (4); (c) rezultă din depozite pe care instituția are obligația legală de a le transfera către entitatea din sectorul public menționată la litera (a) în scopul finanțării de investiții de interes general	de măsurare a expunerii a expunerilor care îndeplinesc toate condițiile următoare: 1) sunt expuneri față de o entitate din sectorul public; 2) sunt tratate în conformitate cu pct.42 din Regulamentul nr.111/2018; 3) rezultă din depozite pe care banca are obligația legală de a le transfera către entitatea din sectorul public menționată la subpct.1) în scopul finanțării de investiții de interes general.				
Articolul 429 a Valoarea expunerii instrumentelor financiare derivate	Secțiunea 3. Valoarea expunerii IFD				
(1) Instituțiile determină valoarea expunerii contractelor enumerate în anexa II și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, în conformitate cu	17. Băncile determină valoarea expunerii contractelor enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 și a IFD de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, în	Parțial	Prevederile aferente dreptului băncilor de a compensa IFD în cadrul acordurilor de compensare contractuală între produse diferite nu		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
metoda prevăzută la articolul 274. Instituțiile aplică articolul 299 alineatul (2) litera (a) în scopul determinării expunerii de credit viitoare potențiale pentru instrumentele financiare derivate de credit. Atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, instituțiile aplică principiile prevăzute la articolul 299 alineatul (2) litera (a) tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare. Atunci când determină valoarea expunerii, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novăție și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) și instrumente	conformitate cu metoda marcării la piață astfel cum este prevăzut în capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci aprobat prin HCE al BNM nr.102 din 16 aprilie 2020 (în continuare – Regulamentul nr.102/2020). Băncile aplică pct.68-70 din Regulamentul nr.102/2020 în scopul determinării expunerii de credit viitoare potențiale pentru IFD de credit. Atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a IFD de credit, băncile aplică principiile prevăzute la pct. 68-70 din Regulamentul nr.102/2020 tuturor IFD de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare. Atunci când determină valoarea expunerii, băncile pot să ia în considerare efectele contractelor de novăție și ale altor acorduri de compensare contractuală în conformitate cu pct.51-52 din capitolul VI din Regulamentul	patibil	a fost transpus, deoarece definiția acestor acorduri (din art.272 pct.25 din Regulamentul 575/2013) și prevederile aferente acestor acorduri nu au fost transpuse la etapa actuală în Regulamentul 102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite menționat la articolul 295 litera (c).	nr.102/2020. Compensarea între produse diferite nu se aplică.				
(2) În cazul în care furnizarea garanțiilor reale conexe contractelor de instrumente financiare derivate reduce cuantumul activelor în temeiul cadrului contabil aplicabil, instituțiile reiau reducerea respectivă.	18. În cazul în care furnizarea garanțiilor reale conexe contractelor de IFD reduce cuantumul activelor în temeiul cadrului contabil aplicabil, băncile anulează (stornează) reducerea respectivă, astfel încât valoarea expunerii să nu ia în calcul valoarea garanției reale conexe.	Compatibil			
(3) În sensul alineatului (1), instituțiile pot să deducă marja de variație primită în numerar de la contraparte din acea parte a valorii expunerii reprezentată de costul de înlocuire curent în temeiul cadrului contabil aplicabil, marja de variație nu a fost deja recunoscută ca o reducere a valorii expunerii și în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:		Nu se transpune	Marja de variație (art.286 (3) și 287 (3) din Regulamentul 575/2013) se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul 102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(a) pentru tranzacțiile care nu sunt compensate printr-o contraparte centrală calificată, fondurile în numerar primite de contrapartea destinatară nu sunt separate; (b) marja de variație se calculează zilnic și face zilnic obiectul schimbului valutar pe baza evaluării la prețul pieței a pozițiilor pe instrumente financiare derivate; (c) marja de variație primită în numerar este denominată în aceeași monedă ca moneda de decontare a contractului instrumentului financiar derivat; (d) marja de variație care a făcut obiectul schimbului valutar este suma totală care ar fi necesară pentru a stinge integral expunerea la prețul pieței a instrumentului financiar derivat care face obiectul pragului și sumelor minime de transfer aplicabile contrapărții;					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
(e) contractul instrumentului financiar derivat și marja de variație între instituție și contrapartea la respectivul contract sunt acoperite de un singur acord de compensare pe care instituția îl poate trata ca diminuator de risc, în conformitate cu articolul 295. În sensul primului paragraf litera (c), în cazul în care contractul instrumentului financiar derivat face obiectul unui acord-cadru de compensare eligibil, „monedă de decontare” înseamnă orice monedă de decontare specificată în contractul instrumentului financiar derivat, în acordul-cadru de compensare eligibil aplicabil sau în anexa de garantare a creditului la acordul-cadru de compensare eligibil. În cazul în care, în temeiul cadrului contabil aplicabil, o instituție recunoaște marja de variație plătită în numerar contrapărții ca creanță de încasat, instituția poate să excludă activul					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
respectiv din măsurarea expunerii, sub rezerva îndeplinirii condițiilor de la literele (a)-(e).					
(4) În sensul alineatului (3), se aplică următoarele: (a) deducerea marjei de variație primite se limitează la valoarea pozitivă a acelei părți a valorii expunerii reprezentată de costul de înlocuire curent; (b) instituțiile nu utilizează marja de variație primită în numerar pentru a reduce cuantumul expunerii de credit viitoare potențiale, inclusiv în sensul articolului 298 alineatul (1) litera (c) punctul (ii).		Nu se transpune	Marja de variație (art.286 (3) și 287 (3) din Regulamentul 575/2013) se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul 102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
(5) Pe lângă tratamentul prevăzut la alineatul (1), pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise, instituțiile includ în valoarea expunerii cuantumul noțional efective folosite drept referință de instrumentele financiare derivate de credit subscrise din care se scad orice modificări	19. Pe lângă tratamentul prevăzut la pct.17, pentru IFD de credit subscrise, băncile includ în valoarea expunerii cuantumul noțional efective folosite drept referință de IFD de credit subscrise din care se scad orice modificări negative ale valorii juste care au	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
negative ale valorii juste care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în ceea ce privește instrumentele financiare derivate de credit subscrise. Din valoarea expunerii rezultată se poate scădea și cuantumul noțional efectiv al instrumentului financiar derivat de credit cumpărat pe aceleași nume de referință, sub rezerva îndeplinirii tuturor condițiilor următoare: (a) pentru instrumentele financiare derivate de credit pe un singur nume, instrumentele financiare derivate de credit cumpărate trebuie să fie pe un nume de referință cu rang egal sau inferior obligației de referință suport a instrumentului financiar derivat de credit subscris și un eveniment de credit pe activele de referință de grad superior ar avea ca rezultat un eveniment de credit pe activele subordonate; (b) în cazul în care o instituție cumpără protecție pe un grup de nume de referință, protecția cumpărată poate să compenseze protecția vândută	fost deduse din fondurile proprii de nivel 1 în ceea ce privește IFD de credit subscrise. Din valoarea expunerii rezultată se poate scădea și cuantumul noțional efectiv al IFD de credit cumpărat pe aceleași nume de referință, sub rezerva îndeplinirii tuturor condițiilor următoare: 1) pentru IFD de credit pe un singur nume, IFD de credit cumpărate trebuie să fie pe un nume de referință cu rang egal sau inferior obligației de referință suport a IFD de credit subscris și un eveniment de credit pe activul de referință de grad superior ar avea ca rezultat un eveniment de credit pe activele subordonate; 2) în cazul în care o bancă cumpără protecție pe un grup de nume de referință, protecția cumpărată poate să compenseze protecția vândută pe un grup de nume de referință numai dacă grupul entităților de referință și				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
pe un grup de nume de referință numai dacă grupul entităților de referință și nivelul de subordonare în ambele tranzacții sunt identice; (c) scadența reziduală a instrumentului financiar derivat de credit cumpărat este egală cu scadența reziduală a instrumentului financiar derivat de credit subscris sau mai mare decât aceasta; (d) la determinarea valorii expunerii suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise, din cuantumul noțional al instrumentului financiar derivat de credit cumpărat se scade orice modificare pozitivă a valorii juste care a fost încorporată în fondurile proprii de nivel 1 în ceea ce privește instrumentul financiar derivat de credit cumpărat; (e) pentru produsele împărțite în tranșe, instrumentul financiar derivat de credit cumpărat ca protecție are ca suport o obligație de referință	nivelul de subordonare în ambele tranzacții sunt identice; 3) scadența reziduală a IFD de credit cumpărat este egală cu scadența reziduală a IFD de credit subscris sau mai mare decât aceasta; 4) la determinarea valorii expunerii suplimentare pentru IFD de credit subscrise, din cuantumul noțional al IFD de credit cumpărat se scade orice modificare pozitivă a valorii juste care a fost încorporată în fondurile proprii de nivel 1 în ceea ce privește IFD de credit cumpărat; 5) pentru produsele împărțite în tranșe, IFD de credit cumpărat ca protecție are ca suport o obligație de referință care are rang egal cu obligația de referință suport a IFD de credit subscris.				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
care are rang egal cu obligația de referință suport a instrumentului financiar derivat de credit subscris. În cazul în care din cuantumul noțional al unui instrument financiar derivat de credit subscris nu se scade cuantumul noțional al instrumentului financiar derivat de credit cumpărat, instituțiile pot să deducă expunerea viitoare potențială individuală a respectivului instrument financiar derivat de credit subscris din expunerea viitoare potențială totală, determinată în conformitate cu alineatul (1) al prezentului articol, coroborat cu articolul 274 alineatul (2) sau cu articolul 299 alineatul (2) litera (a), după caz. În situația în care expunerea de credit viitoare potențială se determină coroborat cu articolul 298 alineatul (1) litera (c) punctul (ii), din PCEgross se poate scădea expunerea viitoare potențială individuală a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise, fără a se efectua nicio ajustare a NGR.	În cazul în care din cuantumul noțional al unui IFD de credit subscris nu se scade cuantumul noțional al IFD de credit cumpărat, băncile pot să deducă expunerea viitoare potențială individuală a respectivului IFD de credit subscris din expunerea viitoare potențială totală, determinată în conformitate cu pct.17 din prezentul regulament, coroborat cu pct.21 sau pct.68-70 din Regulamentul nr.102/2020, după caz. În situația în care expunerea de credit viitoare potențială se determină coroborat cu pct. 62 subpct.2) din Regulamentul nr.102/2020, din PCEgross se poate scădea expunerea viitoare potențială individuală a IFD de credit subscrise, fără a se efectua vreo ajustare a NGR.				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(6) Instituțiile nu reduc cuantumul noțional efectiv al instrumentului financiar derivat de credit subscris în cazul în care cumpără protecție de credit printr-un swap pe randamentul total și înregistrează plățile nete primite ca venit net, dar nu înregistrează nicio deteriorare a compensării în valoarea instrumentului financiar derivat de credit subscris reflectată în fondurile proprii de nivel 1.	20. Băncile nu reduc cuantumul noțional efectiv al IFD de credit subscris în cazul în care cumpără protecție de credit printr-un total return swap și înregistrează plățile nete primite ca venit net, dar nu înregistrează nicio deteriorare compensatorie în valoarea IFD de credit subscris reflectată în fondurile proprii de nivel 1.	Compatibil			
(7) În cazul instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate pe un grup de entități de referință, instituțiile pot să recunoască o reducere în conformitate cu alineatul (5) privind instrumentele financiare derivate de credit subscrise pe nume de referință individuale numai dacă protecția cumpărată este echivalentă din punct de vedere economic cu a cumpăra protecție în mod separat, pe fiecare nume individual din grup. Dacă o instituție cumpără un instrument financiar derivat de credit pe un grup de nume de referință, instituția poate să recunoască o reducere pe un grup de instrumente financiare derivate de	21. În cazul IFD de credit cumpărate pe un grup de entități de referință, băncile pot să recunoască o reducere în conformitate cu pct.19 privind IFD de credit subscrise pe nume de referință individuale numai dacă protecția cumpărată este echivalentă din punct de vedere economic cu a cumpăra protecție în mod separat, pe fiecare nume individual din grup. Dacă o bancă cumpără un IFD de credit pe un grup de nume de referință, banca poate să recunoască o reducere pe un grup de IFD de credit subscrise numai atunci când grupul entităților	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
credit subscrise numai atunci când grupul entităților de referință și nivelul de subordonare în ambele tranzacții sunt identice.	de referință și nivelul de subordonare în ambele tranzacții sunt identice.				
(8) Prin derogare de la alineatul (1) al prezentului articol, instituțiile pot să utilizeze metoda prevăzută la articolul 275 pentru a determina valoarea expunerii contractelor enumerate în anexa II punctele 1 și 2 numai dacă utilizează metoda respectivă și pentru determinarea valorii expunerii contractelor în cauză în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii prevăzute la articolul 92. Atunci când instituțiile aplică metoda prevăzută la articolul 275, acestea nu scad din măsurarea expunerii cuantumul marjei de variație primită în numerar.	22. Prin derogare de la pct.17, băncile pot să utilizeze metoda expunerii inițiale prevăzută la capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020 pentru a determina valoarea expunerii contractelor enumerate la punctele 1) și 2) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 numai dacă utilizează metoda respectivă și pentru determinarea valorii expunerii contractelor în cauză în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii prevăzute la capitolul VII din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințe de capital aprobat prin HCE al BNM nr.109 din 24.05.2018 (în continuare – Regulamentul 109/2018).	Parți alco mpat ibil	Prevederile din ultimul alineat nu au fost transpuse deoarece se referă la marja de variație. Marja de variație (art.286 (3) și 287 (3) din Regulamentul 575/2013) se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul 102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 429b Majorarea riscului de credit al contrapărții pentru tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă	Secțiunea 4. Majorarea riscului de credit al contrapărții pentru SFT	Compatibil			
(1) Pe lângă valoarea expunerii tranzacțiilor de răscumpărare, a operațiunilor de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut, a tranzacțiilor cu termen lung de decontare și a tranzacțiilor de creditare în marjă, inclusiv a celor extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (5), instituțiile includ în valoarea expunerii o majorare pentru riscul de credit al contrapărții, stabilită în conformitate cu alineatul (2) sau (3) al prezentului articol, după caz.	23. Pe lângă valoarea expunerii SFT, inclusiv a celor extrabilanțiere, determinată în conformitate cu pct.16, băncile includ în valoarea expunerii o majorare pentru riscul de credit al contrapărții, stabilită în conformitate cu pct.24 sau 25, după caz.	Compatibil			
(2) În sensul alineatului (1), pentru tranzacțiile cu o contraparte care nu fac obiectul unui acord-cadru de compensare care îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 206, majorarea (Ei*) se	24. În sensul pct.23, pentru tranzacțiile cu o contraparte care nu fac obiectul unui acord-cadru de compensare care îndeplinește condițiile prevăzute la pct.43 din	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
determină pentru fiecare tranzacție în parte, în conformitate cu următoarea formulă: $E_i^* = \max \{0, E_i - C_i\}$ unde: E_i este valoarea justă a titlurilor de valoare sau a sumelor în numerar împrumutate contrapărții în cadrul tranzacției i; C_i este valoarea justă a titlurilor de valoare sau a sumelor în numerar primite de la contraparte în cadrul tranzacției i.	Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci aprobat prin HCE al BNM nr.112 din 24.05.2018 (în continuare Regulamentul nr.112/2018), majorarea (E_i*) se determină pentru fiecare tranzacție în parte, în conformitate cu următoarea formulă: $E_i^* = \max \{0, E_i - C_i\}$ unde: E_i este valoarea justă a titlurilor de valoare sau a sumelor în numerar împrumutate contrapărții în cadrul tranzacției i; C_i este valoarea justă a titlurilor de valoare sau a sumelor în numerar primite de la contraparte în cadrul tranzacției i.				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(3) În sensul alineatului (1), pentru tranzacțiile cu o contraparte care fac obiectul unui acord-cadru de compensare care îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 206, majorarea pentru tranzacțiile respective (E_i^*) se determină pentru fiecare acord în parte, în conformitate cu următoarea formulă: $E_i^* = \max \left\{ 0, \left(\sum_i E_i - \sum_i C_i \right) \right\}$ unde: E_i este valoarea justă a titlurilor de valoare sau a sumelor în numerar împrumutate contrapărții pentru tranzacțiile care fac obiectul acordului-cadru de compensare i; C_i este valoarea justă a sumelor în numerar sau a titlurilor de valoare primite de la contraparte care fac obiectul acordului-cadru de compensare i.	25. În sensul pct.23, pentru tranzacțiile cu o contraparte care fac obiectul unui acord-cadru de compensare care îndeplinește condițiile prevăzute la pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, majorarea pentru tranzacțiile respective (E_i^*) se determină pentru fiecare acord în parte, în conformitate cu următoarea formulă: $E_i^* = \max \left\{ 0, \left(\sum_i E_i - \sum_i C_i \right) \right\}$ unde: E_i este valoarea justă a titlurilor de valoare sau a sumelor în numerar împrumutate contrapărții pentru tranzacțiile care fac obiectul acordului-cadru de compensare i; C_i este valoarea justă a sumelor în numerar sau a titlurilor de valoare primite de la	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
	contraparte care fac obiectul acordului-cadru de compensare i.				
(4) Prin derogare de la alineatul (1) al prezentului articol, instituțiile pot să utilizeze metoda prevăzută la articolul 222, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă, în scopul de a determina majorarea pentru tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă, inclusiv cele extrabilanțiere. Instituțiile pot să utilizeze această metodă numai în cazul în care o utilizează și pentru determinarea valorii expunerii tranzacțiilor respective în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii prevăzute la articolul 92.	26. Prin derogare de la pct.23, băncile pot să utilizeze metoda simplă a garanțiilor financiare prevăzută la pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă, în scopul de a determina majorarea pentru SFT, inclusiv cele extrabilanțiere. Băncile pot să utilizeze această metodă numai în cazul în care o utilizează și pentru determinarea valorii expunerii tranzacțiilor respective în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii prevăzute la capitolul VII din Regulamentul nr.109/2018.	Com patib il			
(5) În cazul în care contabilizarea vânzării pentru o tranzacție de răscumpărare se efectuează în temeiul cadrului său contabil aplicabil, instituția	27. În cazul în care contabilizarea vânzării pentru o tranzacție de răscumpărare este realizată în temeiul cadrului său contabil	Com patib il			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
reia toate înregistrările contabile legate de vânzare.	aplicabil, banca anulează (stornează) toate înregistrările contabile legate de vânzare.				
(6) În cazul în care o instituție acționează ca agent între două părți în tranzacțiile de răscumpărare, în operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau de mărfuri cu împrumut, în tranzacțiile cu termen lung de decontare și în tranzacțiile de creditare în marjă, inclusiv cele extrabilanțiere, se aplică următoarele cerințe: (a) în cazul în care instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o, instituția include în măsurarea expunerii numai majorarea determinată în conformitate cu alineatul (2) sau (3), după caz; (b) în cazul în care instituția nu furnizează niciuneia dintre părțile implicate o indemnizație	28. În cazul în care o bancă acționează ca agent între două părți în SFT, inclusiv cele extrabilanțiere, se aplică următoarele cerințe: 1) în cazul în care banca furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care împrumutatul a furnizat-o, banca include în indicatorul de măsurare a expunerii numai majorarea determinată în conformitate cu pct.24 sau 25, după caz; 2) în cazul în care banca nu furnizează niciuneia dintre părțile implicate o indemnizație sau o garanție, tranzacția nu este inclusă în indicatorul de măsurare a expunerii;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
sau o garanție, tranzacția nu este inclusă în măsurarea expunerii; (c) în cazul în care, în cadrul tranzacției, expunerea instituției din punct de vedere economic față de titlul de valoare suport sau față de suma în numerar suport nu se limitează la expunerea acoperită de majorare, instituția include în măsurarea expunerii și o expunere egală cu cuantumul total al titlului de valoare sau al sumei în numerar.	3) în cazul în care, banca este expusă din punct de vedere economic la titlul de valoare suport sau la suma în numerar suport, în cadrul tranzacției, mai mult decât expunerea acoperită de majorare, banca include în indicatorul de măsurare a expunerii și o expunere egală cu cuantumul total al titlului de valoare sau al sumei în numerar.				
Articolul 430 Cerință de raportare	Capitolul VI. Cerință de raportare				
(1) Instituțiile transmit autorităților competente toate informațiile necesare privind indicatorul efectului de levier și componentele acestuia, în conformitate cu articolul 429. Autoritățile competente iau în considerare aceste informații atunci când derulează procesul de supraveghere menționat la articolul 97 din Directiva 2013/36/UE.	30. Băncile transmit BNM toate informațiile necesare privind indicatorul efectului de levier și componentele acestuia, potrivit capitolelor II-V în conformitate cu cerințele stabilite prin Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată de HCE nr.117/2018. BNM ia în considerare aceste informații atunci când derulează	Parți al com patib il	Prevederile din ultima propoziție a alin.(1) privind transmiterea informațiilor solicitate pentru pregătirea raportului aferent efectului de levier se referă la acțiunile care urmează a fi întreprinse de către instituțiile din UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Instituțiile transmit, de asemenea, autorităților competente informațiile solicitate pentru pregătirea raportului menționat la articolul 511. Autoritățile competente transmit ABE, la cerere, informațiile primite de la instituții, pentru a facilita analiza menționată la articolul 511.	procesul de supraveghere menționat la art.100 din Legea nr.202/2017.				
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili modelul uniform de raportare, instrucțiunile privind modul de utilizare a acestui model, frecvența și datele de raportare, precum și soluțiile informatice, în contextul cerinței de raportare menționate la alineatul (1). ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 28 iulie 2013. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu		Nu se transpune	BNM nu va elabora standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili modelul uniform de raportare, instrucțiunile privind modul de utilizare a acestui model, frecvența și datele de raportare, precum și soluțiile informatice, ci le va transpune pe cele ale UE.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gra dul de com patib ilitat e	Diferențele	Obse rvați ile	Autori tatea respon sabilă
4	5	6	7	8	9
articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					