

Tabelul de concordanță

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 L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2023/2869 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2023

1	Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cea mai recentă modificare, nr.CELEX			
	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 Uniuni Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2023/2869 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2023			
2	Titlul proiectului de act normativ național			
	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (modificarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci și Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit)			
3	Gradul general de compatibilitate – compatibil			
4	Autoritatea/persoana responsabilă – Banca Națională a Moldovei			
5	Data întocmirii/actualizării – 07.08.2025			
Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
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 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniuni Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2023/2869 al Parlamentului European și al Consiliului din 13 decembrie 2023		Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (modificarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci și Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit)		
		Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, aprobat prin HCE al BNM nr.116/2018		
Articolul 110 Tratamentul ajustării pentru riscul de credit (1) Instituțiile care aplică abordarea standardizată tratează ajustările generale pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 62 litera (c).		Capitolul I PREVEDERI GENERALE 4. Băncile care aplică abordarea standardizată trebuie să trateze ajustările generale pentru riscul de credit în conformitate cu reglementările	Compatibil.	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital. Prevedere existentă - Regulamentul nr.116/2018		
(2) Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating tratează ajustările generale pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 159, cu articolul 62 litera (d) și cu articolul 36 alineatul (1) litera (d). În sensul prezentului articol și al capitolelor 2 și 3, ajustările generale și specifice pentru riscul de credit exclud fondurile pentru riscuri bancare generale.	4¹. Băncile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (în continuare - IRB) tratează ajustările generale pentru riscul de credit în conformitate cu tratamentul valorilor pierderilor așteptate ale deficitului conform abordării IRB și ale excedentului conform IRB, precum și cu prevederile reglementărilor aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital. 4². Potrivit prezentului regulament și Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și a abordării IRB, ajustările generale și specifice pentru riscul de credit exclud fondurile pentru riscuri bancare generale. Prevedere nouă – Inclusă prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.116/2018.	Compatibil.	
(3) Instituțiile care utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating și care aplică abordarea standardizată pentru o parte din expunerile lor, pe bază consolidată sau individuală, în conformitate cu articolele 148 și 150, stabilesc partea ajustării generale pentru riscul de credit care trebuie supusă tratamentului ajustării generale pentru riscul de credit conform abordării IRB, după cum urmează: (a) dacă este cazul, atunci când o instituție inclusă în consolidare aplică exclusiv abordarea bazată pe modele interne de rating, ajustările generale pentru riscul de credit ale acestei instituții sunt supuse tratamentului prevăzut la alineatul (2); (b) dacă este cazul, atunci când o instituție inclusă în consolidare aplică exclusiv abordarea standardizată, ajustările generale pentru riscul de credit ale acestei	4³. Băncile care utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating și care aplică abordarea standardizată pentru o parte din expunerile lor, pe bază consolidată sau individuală, în conformitate cu condițiile de implementare a abordării IRB pentru diferite clase de expuneri și unități operaționale și condițiile de utilizare parțială permanentă, stabilesc partea ajustării generale pentru riscul de credit care trebuie supusă tratamentului ajustării generale pentru riscul de credit conform abordării standardizată și cea supusă tratamentului ajustării generale pentru riscul de credit conform abordării IRB, după cum urmează: 1) în cazul în care o bancă inclusă în consolidare aplică exclusiv abordarea IRB, ajustările generale pentru riscul de credit ale acestei bănci sunt supuse tratamentului prevăzut la punctul 4 ¹ ;	Compatibil.	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
instituții sunt supuse tratamentului prevăzut la alineatul (1); (c) suma rămasă a ajustării pentru riscul de credit se alocă pro rata în conformitate cu proporția cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care fac obiectul abordării standardizate și a celor care fac obiectul abordării IRB.	2) în cazul în care o bancă inclusă în consolidare aplică exclusiv abordarea standardizată, ajustările generale pentru riscul de credit ale acestei bănci sunt supuse tratamentului prevăzut la punctul 4; 3) suma rămasă a ajustării pentru riscul de credit se alocă pro rata în conformitate cu proporția cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care fac obiectul abordării standardizate și ale celor care fac obiectul abordării IRB. Prevedere nouă - Inclusă prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.116/2018.		
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze modul de calcul al ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit potrivit cadrului contabil aplicabil pentru: (a) valoarea expunerii în cadrul abordării standardizată prevăzută la articolul 111; (b) valoarea expunerii în cadrul abordării IRB menționată la articolele 166-168; (c) tratamentul cuantumurilor pierderilor așteptate menționat la articolul 159; (d) valoarea expunerii pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru poziții din securitizare menționată la articolul 246 și 266; (e) determinarea stării de nerambursare în temeiul articolului 178; 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.
	Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin HCE nr.115 din 24.05.2018		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile																						
6	7	8	9																						
TITLUL V CERINȚE DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE DECONTARE <i>Articolul 378 Riscul de decontare/livrare</i> În cazul tranzacțiilor în care instrumentele de datorie, titlurile de capital, valutele și mărfurile, excluzând tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare de titluri/mărfuri cu împrumut și operațiunile de luare de titluri/mărfuri cu împrumut, rămân nedecontate după data de livrare scadentă, instituția trebuie să calculeze diferența de preț la care aceasta este expusă. Diferența de preț este calculată ca diferența între prețul de decontare convenit pentru instrument de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituția de credit. Instituția înmulțește această diferență de preț cu factorul corespunzător din coloana din dreapta a tabelului 1 de mai jos pentru a calcula cerința de fonduri proprii a instituției pentru riscul de decontare. Tabelul 1 <table><tr><th>Numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare</th><th>(%)</th></tr><tr><td>5 — 15</td><td>8</td></tr><tr><td>16 — 30</td><td>50</td></tr><tr><td>31 — 45</td><td>75</td></tr><tr><td>46 sau mai multe</td><td>100</td></tr></table>	Numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare	(%)	5 — 15	8	16 — 30	50	31 — 45	75	46 sau mai multe	100	Capitolul II RISCUL DE DECONTARE 5. În cazul tranzacțiilor în care instrumentele de datorie, titlurile de capital, monedele și mărfurile (cu excepția tranzacțiilor de răscumpărare, operațiunilor de dare de valori mobiliare /mărfuri cu împrumut și operațiunilor de luare de valori mobiliare /mărfuri cu împrumut), rămân nedecontate după datele de livrare scadente ale acestora, banca trebuie să calculeze diferența de preț la care aceasta este expusă. 6. Diferența de preț, menționată la punctul 5 din prezentul regulament, se calculează ca diferența între prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, moneda sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă a acestuia/acesteia, atunci când diferența poate implica o pierdere pentru bancă. 7. Pentru a calcula cerința de fonduri proprii a băncii pentru riscul de decontare, se înmulțește diferența de preț cu factorul corespunzător din coloana B din tabelul 1. Tabelul 1 <table><tr><th>Numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare</th><th>(%)</th></tr><tr><td>A</td><td>B</td></tr><tr><td>5 – 15</td><td>8</td></tr><tr><td>16 – 30</td><td>50</td></tr><tr><td>31 – 45</td><td>75</td></tr><tr><td>46 sau mai multe</td><td>100</td></tr></table> <i>Prevederi existente - Regulamentul nr.115/2018</i> Capitolul III TRANZACȚII INCOMPLETE	Numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare	(%)	A	B	5 – 15	8	16 – 30	50	31 – 45	75	46 sau mai multe	100	Compatibil.	
Numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare	(%)																								
5 — 15	8																								
16 — 30	50																								
31 — 45	75																								
46 sau mai multe	100																								
Numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare	(%)																								
A	B																								
5 – 15	8																								
16 – 30	50																								
31 – 45	75																								
46 sau mai multe	100																								
<i>Articolul 379 Tranzacții incomplete</i>		Parțial compatibil.	Ponderea de 1250 %, specificat în CRR, cu care se multiplică cerințele de fonduri proprii reprezintă proporția inversă de la cerința de 8%, stabilită în același document. Având în vedere faptul că în																						

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile																			
6	7	8	9																			
(1) O instituție trebuie să dețină fonduri proprii, după cum este prevăzut în tabelul 2, dacă: (a) aceasta a plătit pentru titluri, valute sau mărfuri înainte de a le primi sau a livrat titluri, valute sau mărfuri înainte de a primi plata aferentă; (b) în cazul tranzacțiilor transfrontaliere, a trecut o zi sau mai mult de când aceasta a efectuat plata ori livrarea. Tabelul 2 Tratamentul tranzacțiilor incomplete din punctul de vedere al cerințelor de capital <table><tr><th>Coloana 1</th><th>Coloana 2</th><th>Coloana 3</th><th>Coloana 4</th></tr><tr><td>Tipul tranzacției</td><td>Până la prima plată contractuală sau primul segment al livrării</td><td>De la prima plată contractuală sau primul segment al livrării și până la patru zile după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării</td><td>De la 5 zile lucrătoare după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării și până la stingerea tranzacției</td></tr><tr><td>Tranzacție incompletă</td><td>Nicio cerință de capital</td><td>Se tratează ca o expunere</td><td>Se tratează ca o expunere ponderată la risc cu 1 250 %</td></tr></table>	Coloana 1	Coloana 2	Coloana 3	Coloana 4	Tipul tranzacției	Până la prima plată contractuală sau primul segment al livrării	De la prima plată contractuală sau primul segment al livrării și până la patru zile după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării	De la 5 zile lucrătoare după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării și până la stingerea tranzacției	Tranzacție incompletă	Nicio cerință de capital	Se tratează ca o expunere	Se tratează ca o expunere ponderată la risc cu 1 250 %	8. O banca trebuie să dețină fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, după cum este prevăzut în tabelul 2, dacă: 1) aceasta a plătit pentru valori mobiliare, monede sau mărfuri înainte de a le primi sau a livrat valori mobiliare, monede sau mărfuri înainte de a primi plata pentru acestea; 2) în cazul tranzacțiilor transfrontaliere, a trecut o zi sau mai mult de când banca a efectuat plata ori livrarea. 9. Tabelul 2 Tratamentul tranzacțiilor incomplete din punctul de vedere al cerințelor de capital <table><tr><th>Coloana 1</th><th>Coloana 2</th><th>Coloana 3</th><th>Coloana 4</th></tr><tr><td>Tipul tranzacției</td><td>Până la prima plată contractuală sau primul segment al livrării</td><td>De la prima plată contractuală sau primul segment al livrării și până la patru zile după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării</td><td>De la 5 zile lucrătoare după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării și până la stingerea tranzacției</td></tr></table>	Coloana 1	Coloana 2	Coloana 3	Coloana 4	Tipul tranzacției	Până la prima plată contractuală sau primul segment al livrării	De la prima plată contractuală sau primul segment al livrării și până la patru zile după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării	De la 5 zile lucrătoare după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării și până la stingerea tranzacției	Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, cerințele față de fondurile proprii au fost stabilite în mărime de 10 % se impune necesitatea ajustării și a ponderei menționate din 1250% în 1000%.
Coloana 1	Coloana 2	Coloana 3	Coloana 4																			
Tipul tranzacției	Până la prima plată contractuală sau primul segment al livrării	De la prima plată contractuală sau primul segment al livrării și până la patru zile după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării	De la 5 zile lucrătoare după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării și până la stingerea tranzacției																			
Tranzacție incompletă	Nicio cerință de capital	Se tratează ca o expunere	Se tratează ca o expunere ponderată la risc cu 1 250 %																			
Coloana 1	Coloana 2	Coloana 3	Coloana 4																			
Tipul tranzacției	Până la prima plată contractuală sau primul segment al livrării	De la prima plată contractuală sau primul segment al livrării și până la patru zile după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării	De la 5 zile lucrătoare după a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării și până la stingerea tranzacției																			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile				
6	7	8	9				
	<table border="1"> <tr> <td>Tranzacție incompletă</td><td>Nicio cerință de capital</td><td>Se tratează ca o expunere</td><td>Se tratează ca o expunere ponderată la risc cu 1 000 %</td></tr> </table> <i>Prevederi existente - Regulamentul nr.115/2018</i>	Tranzacție incompletă	Nicio cerință de capital	Se tratează ca o expunere	Se tratează ca o expunere ponderată la risc cu 1 000 %		
Tranzacție incompletă	Nicio cerință de capital	Se tratează ca o expunere	Se tratează ca o expunere ponderată la risc cu 1 000 %				
(2) La aplicarea unei ponderi de risc expunerilor din tranzacțiile incomplete tratate în conformitate cu coloana 3 din tabelul 2, o instituție care utilizează abordarea IRB prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 3, poate atribui probabilități de nerambursare contrapărților pentru care nu are alte expuneri în afara portofoliului de tranzacționare, pe baza ratingului extern al contrapărții. Instituțiile care utilizează propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare (LGD — loss given default) pot aplica valoarea pierderilor în caz de nerambursare prevăzută la articolul 161 alineatul (1) expunerilor din tranzacții incomplete tratate în conformitate cu coloana 3 din tabelul 2, cu condiția să aplice respectiva valoare a pierderii în caz de nerambursare tuturor expunerilor de acest tip. Alternativ, o instituție care utilizează abordarea IRB prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 3 poate aplica ponderile de risc ale abordării standardizate, așa cum este prevăzut în partea a treia titlul II capitolul 2, cu condiția să le aplice tuturor expunerilor de acest tip, sau poate aplica o pondere de risc de 100 % tuturor expunerilor de acest tip. Dacă nivelul expunerii pozitive ce rezultă din tranzacții incomplete nu este semnificativ, instituțiile pot aplica acestor expuneri o pondere de risc de 100 %, cu excepția cazului în care este necesară o pondere de risc de 1 250 %, în conformitate cu coloana 4 din tabelul 2 de la alineatul (1).	11. La aplicarea unei ponderi de risc expunerilor din tranzacțiile incomplete tratate în conformitate cu prevederile expuse în coloana 3 din tabelul 2, o bancă ce utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating (în continuare - IRB) poate atribui probabilități de nerambursare contrapărților pentru care nu are alte expuneri în afara portofoliului de tranzacționare, pe baza ratingului extern al contrapărții. Băncile care utilizează propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare (LGD — loss given default) pot aplica valoarea pierderilor în caz de nerambursare conform abordării IRB expunerilor din tranzacții incomplete tratate în conformitate cu prevederile expuse în coloana 3 din tabelul 2, cu condiția să aplice respectiva valoare a pierderii în caz de nerambursare tuturor expunerilor de acest tip. Alternativ, banca care utilizează abordarea IRB poate aplica ponderile de risc ale abordării standardizate, așa cum este prevăzut în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu condiția să le aplice tuturor expunerilor de acest tip, sau poate aplica o pondere de risc de 100 % tuturor expunerilor de acest tip.	Compatibil.					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	9. Dacă valoarea expunerii pozitive ce rezultă din tranzacții incomplete nu este semnificativă, băncile pot aplica acestor expuneri o pondere de risc de 100%, cu excepția cazului în care este necesară o pondere de risc de 1000%, în conformitate cu prevederile tabelului 2. Prevedere nouă (pct.11 din proiect)) - Inclusă prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.115/2018. Prevedere existentă (pct.9 din regulament) - Regulamentul nr.115/2018		
(3) Ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1 250 % expunerilor din tranzacțiile incomplete, în conformitate cu coloana 4 din tabelul 2 de la alineatul (1), instituțiile pot deduce valoarea transferată plus expunerea curentă pozitivă a acestor expuneri, din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k).	10. Ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1000% expunerilor din tranzacțiile incomplete, în conformitate cu coloana 4 din tabelul 2 de la punctul 9 din prezentul regulament, băncile pot deduce valoarea transferată plus expunerea curentă pozitivă a acestor expuneri, din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital. Prevedere existentă - Regulamentul nr.115/2018	Compatibil.	
Articolul 380 Derogare În cazul apariției unei disfuncționalități generale a unui sistem de decontare, a unui sistem de compensare sau a unei CPC, autoritățile competente pot excepta instituțiile de la respectarea cerințelor de fonduri proprii calculate conform articolelor 378 și 379, până în momentul în care se remediază situația. În acest caz, incapacitatea unei contrapărți de a deconta o tranzacție nu este considerată nerambursare pentru scopurile riscului de credit.	4. În cazul apariției unei disfuncționalități generale a unui sistem de decontare, a unui sistem de compensare sau a unei contrapărți centrale, Banca Națională a Moldovei poate excepta băncile de la respectarea cerințelor de fonduri proprii calculate conform Capitolelor II și III din prezentul Regulament, până în momentul în care situația se remediază. În acest caz, incapacitatea unei contrapărți de a deconta o tranzacție nu trebuie să fie considerată ca stare	Compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	de nerambursare (default) pentru scopurile riscului de credit. <i>Prevedere existentă - Regulamentul nr.115/2018</i>		