

**Tabel de concordanță**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr.CELEX: 32013R0575</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b><u>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 publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575 , așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024</u></b> |
| <b>2. Titlul proiectului de act normativ național</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Pentru aprobarea Regulamentului privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, modificarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>3. Gradul general de compatibilitate</b> – Parțial compatibil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>4. Autoritatea/persoana responsabilă</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>5. Data întocmirii/actualizării</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| <b>Actul Uniunii Europene</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Proiectul de act<br/>normativ național</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Gradul de<br/>compatibilitate</b> | <b>Observații</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| <b>6</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>7</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>8</b>                             | <b>9</b>          |
| <b>REGULAMENTUL NR. 575/2013 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (în continuare – CRR)</b> | <p><b>Regulamentul privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX/2025</b></p> <p><b>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018</b></p> |                                      |                   |
| <b>PARTEA ÎNȚĂI<br/>DISPOZIȚII GENERALE</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>Capitolul I<br/>PREVEDERI GENERALE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |                   |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8                            | 9                                                                                                                          |
| <b>TITLUL I</b><br><b>OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI</b><br><b>DEFINIȚII</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                                                                                            |
| <b>Articolul 1</b><br><b>Domeniu de aplicare</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Secțiunea 1</b><br><b>Domeniu de aplicare</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                                                                                                                            |
| Prezentul regulament stabilește reguli uniforme privind cerințele prudențiale generale pe care trebuie să le îndeplinească instituțiile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE, în ceea ce privește următoarele elemente:<br>(a) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, ale riscului de piață, ale riscului operațional, ale riscului de decontare și ale efectului de levier; | 1. Prezentul regulament stabilește reguli privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional potrivit abordării standardizate, în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital                                           | compatibil                   |                                                                                                                            |
| <b>Articolul 4</b><br><b>Definiții</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Secțiunea 2</b><br><b>Definiții</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                                                            |
| 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;                                                                                                                              | 3. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, se modifică după cum urmează:<br>3.1. La pct.4: | compatibil                   | Modificată definiția „risc operațional” din Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8                            | 9                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>...</p> <p>3.1.4. definiția „risc operațional” va avea următorul cuprins: „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;</p>                                                                                                                                                                                                                            |                              |                                                                                            |
| <p>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:</p> <p>(a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare;</p> <p>(b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică;</p> <p>(c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice;</p> <p>(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;</p> | <p>3. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, se modifică după cum urmează:</p> <p>3.1. La pct.4:</p> <p>...</p> <p>3.1.2. după definiția „risc de decontare” se introduce definiția „risc juridic ” cu următorul conținut: „risc juridic” înseamnă riscul de pierdere, inclusiv cheltuielile, amenzile, penalitățile sau daunele punitive pe care o bancă le-ar putea suporta ca urmare a unor evenimente care duc la proceduri judiciare, inclusiv următoarele:</p> | compatibil                   | Introdus în Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8                            | 9                                                                                          |
| <p>(e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale;</p> <p>(f) nerespectarea oricărei cerințe derivate din acorduri contractuale sau a unor norme interne și coduri de conduită stabilite în conformitate cu normele și practicile naționale sau internaționale;</p> <p>(g) nerespectarea normelor de etică;</p> | <p>a) acțiuni de supraveghere și tranzacții extrajudiciare;</p> <p>b) absența unei acțiuni atunci când o astfel de acțiune este necesară pentru a respecta o obligație juridică;</p> <p>c) acțiuni întreprinse pentru a evita respectarea unei obligații juridice;</p> <p>d) evenimente legate de o conduită necorespunzătoare, care sunt evenimente ce rezultă din abateri săvârșite cu intenție sau din neglijență, inclusiv prestarea necorespunzătoare de servicii financiare sau furnizarea de informații inadecvate sau înșelătoare privind riscul financiar al produselor vândute de bancă;</p> <p>e) nerespectarea oricărei cerințe derivate din dispozițiile statutare sau legislative naționale sau internaționale;</p> <p>f) nerespectarea oricărei cerințe derivate din acorduri contractuale sau a unor norme interne și coduri de conduită stabilite în conformitate cu normele și practicile naționale sau internaționale;</p> <p>g) nerespectarea normelor de etică;</p> |                              |                                                                                            |
| 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:                                                  | 3. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, se modifică după cum urmează:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | compatibil                   | Introdus în Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8                            | 9          |
| <p>(a) elaborarea necorespunzătoare a modelului intern ales și a caracteristicilor sale;</p> <p>(b) verificarea necorespunzătoare a caracterului adecvat al modelului intern ales în ceea ce privește instrumentul financiar care trebuie evaluat sau produsul căruia trebuie să i se stabilească un preț ori a caracterului adecvat al modelului intern ales pentru condițiile de piață aplicabile;</p> <p>(c) erorile în punerea în aplicare a modelului intern ales;</p> <p>(d) evaluările incorecte la prețul pieței și măsurarea incorectă a riscului ca urmare a unei erori în momentul înregistrării unei tranzacții în sistemul de tranzacționare;</p> <p>(e) utilizarea modelului intern ales sau a rezultatelor acestuia într-un scop pentru care modelul respectiv nu a fost conceput sau căruia nu îi era destinat, inclusiv manipularea parametrilor de modelare;</p> <p>(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;</p> <p>(g) nerespectarea normelor de etică.</p> | <p>3.1. La pct.4:</p> <p>...</p> <p>3.1.3. după definiția „risc de lichiditate” se introduce definiția „risc de model” cu următorul conținut:</p> <p>„risc de model” înseamnă riscul de pierdere care rezultă în urma unor decizii care se bazează în principal pe rezultatul modelelor interne din cauza erorilor în elaborarea, dezvoltarea, estimarea parametrilor, punerea în aplicare sau utilizarea ori monitorizarea unor astfel de modele, inclusiv din cauza următoarelor:</p> <p>a) elaborarea necorespunzătoare a modelului intern ales și a caracteristicilor sale;</p> <p>b) verificarea necorespunzătoare a caracterului adecvat al modelului intern ales în ceea ce privește instrumentul financiar care trebuie evaluat sau produsul căruia trebuie să i se stabilească un preț ori a caracterului adecvat al modelului intern ales pentru condițiile de piață aplicabile;</p> <p>c) erorile în punerea în aplicare a modelului intern ales;</p> <p>d) evaluările incorecte la prețul pieței și măsurarea incorectă a riscului ca urmare a unei erori în momentul înregistrării unei tranzacții în sistemul de tranzacționare;</p> <p>e) utilizarea modelului intern ales sau a rezultatelor acestuia într-un scop pentru care modelul respectiv nu</p> |                              |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8                            | 9                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>a fost conceput sau căruia nu îi era destinat, inclusiv manipularea parametrilor de modelare;</p> <p>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;</p> <p>g) nerespectarea normelor de etică.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                              |                                                                                                    |
| <p>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;</p> | <p>3. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, se modifică după cum urmează:</p> <p>3.1. La pct.4:</p> <p>3.1.1. definiția „risc aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (risc TIC)” se expune în următoarea redacție: „risc aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (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</p> | compatibil                   | <p>modificat în Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor</p> |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8                            | 9                                                                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | prestării de servicii prin producerea de efecte adverse în mediul digital sau fizic;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                                                                                                                                                               |
| 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. | În sensul definiției „risc juridic”, riscul juridic nu cuprinde rambursările către terți sau angajați și compensațiile rezultate din oportunități de afaceri în cazul în care nu s-a încălcat nicio normă și nicio regulă de conduită etică, iar banca și-a îndeplinit obligațiile în timp util. Riscul juridic nu cuprinde nici costurile juridice externe în cazul în care evenimentul care generează respectivele costuri externe nu este un eveniment de risc operațional. | compatibil                   | Inclus ca explicație în definiția „risc juridic” propusă spre introducere în Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor prin prezentul proiect HCE al BNM |
| TITLUL III<br><b>CERINȚA DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL</b><br>CAPITOLUL 1<br><i>Calcularea cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Regulamentului privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              |                                                                                                                                                                                               |
| Articolul 311a<br><b>Definiții</b><br>În sensul prezentului titlu se aplică următoarele definiții:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Secțiunea 2. Definiții</b><br>5. În sensul prezentului Regulament se aplică următoarele definiții:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | compatibil                   |                                                                                                                                                                                               |
| 1. „eveniment de risc operațional” înseamnă orice eveniment legat de un risc operațional care generează o pierdere sau pierderi multiple în cursul unui sau mai multor exerciții financiare;                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5.1. „eveniment de risc operațional” înseamnă orice eveniment legat de un risc operațional care generează o pierdere sau pierderi multiple în cursul unui sau mai multor exerciții financiare;                                                                                                                                                                                                                                                                                 | compatibil                   |                                                                                                                                                                                               |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                             | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                  | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8                            | 9          |
| 2. „pierdere brută agregată” înseamnă suma tuturor pierderilor brute legate de același eveniment de risc operațional în cursul unuia sau mai multor exerciții financiare;                                                                          | 5.2. „pierdere brută agregată” înseamnă suma tuturor pierderilor brute legate de același eveniment de risc operațional în cursul unuia sau mai multor exerciții financiare;                                                                                                                                              | compatibil                   |            |
| 3. „pierdere netă agregată” înseamnă suma tuturor pierderilor nete legate de același eveniment de risc operațional în cursul unuia sau mai multor exerciții financiare;                                                                            | 5.3. „pierdere netă agregată” înseamnă suma tuturor pierderilor nete legate de același eveniment de risc operațional în cursul unuia sau mai multor exerciții financiare;                                                                                                                                                | compatibil                   |            |
| 4. „pierderi grupate” înseamnă toate pierderile operaționale determinate de un declanșator-suport comun sau o cauză profundă comună care ar putea fi grupate într-un singur eveniment de risc operațional.                                         | 5.4. „pierderi grupate” înseamnă toate pierderile operaționale determinate de un declanșator-suport comun sau o cauză profundă comună care ar putea fi grupate într-un singur eveniment de risc operațional.                                                                                                             | compatibil                   |            |
| <p><i>Articolul 312</i></p> <p><b>Cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional</b></p> <p>Cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional este componenta indicatorului de activitate calculată în conformitate cu articolul 313.</p> | <p><b>CAPITOLUL II CERINȚA DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL</b></p> <p><b>Secțiunea 1. Calculul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional</b></p> <p>6. Cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional este componenta indicatorului de activitate calculată în conformitate cu pct.7.</p> | compatibil                   |            |



| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8                            | 9          |
| <p><i>Articolul 313</i></p> <p><b>Componenta indicatorului de activitate</b></p> <p>Instituțiile își calculează componenta indicatorului de activitate conform următoarei formule:</p> $BIC = \begin{cases} 0,12 \cdot BI, & \text{unde } BI \leq 1 \\ 0,12 + 0,15 \cdot (BI - 1), & \text{unde } 1 < BI \leq 30 \\ 4,47 + 0,18 \cdot (BI - 30), & \text{unde } BI > 30 \end{cases}$ <p>unde:</p> <p>BIC= componenta indicatorului de activitate;</p> <p>B= indicatorul de activitate, exprimat în miliarde de I euro, calculat în conformitate cu articolul 314.</p>                                                                                              | <p>7. Băncile își calculează componenta indicatorului de activitate conform următoarei formule:</p> $BIC = \begin{cases} 0,12 \cdot BI, & \text{unde } BI \leq 1 \\ 0,12 + 0,15 \cdot (BI - 1), & \text{unde } 1 < BI \leq 30 \\ 4,47 + 0,18 \cdot (BI - 30), & \text{unde } BI > 30 \end{cases}$ <p>unde:</p> <p>BIC= componenta indicatorului de activitate;</p> <p>BI = indicatorul de activitate, exprimat în miliarde de lei moldovenești, calculat în conformitate cu secțiunea 2.</p>                                                       | compatibil                   |            |
| <p><i>Articolul 314</i></p> <p><b>Indicatorul de activitate</b></p> <p>(1) Instituțiile își calculează indicatorul de activitate conform următoarei formule:</p> $BI = ILDC + SC + FC$ <p>unde:</p> <p>BI = indicatorul de activitate, exprimat în miliarde de euro</p> <p>ILDC = componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor, exprimată în miliarde de euro și calculată în conformitate cu alineatul (2);</p> <p>SC = componenta serviciilor, exprimată în miliarde de euro și calculată în conformitate cu alineatul (5);</p> <p>FC= componenta financiară, exprimată în miliarde de euro și calculată în conformitate cu alineatul (6).</p> | <p><b>Secțiunea 2. Indicatorul de activitate</b></p> <p>8. Băncile își calculează indicatorul de activitate conform următoarei formule:</p> $BI = ILDC + SC + FC$ <p>unde:</p> <p>BI= indicatorul de activitate, exprimat în miliarde de lei moldovenești</p> <p>ILDC = componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor, exprimată în miliarde de lei moldovenești și calculată în conformitate cu pct.9;</p> <p>SC = componenta serviciilor, exprimată în miliarde de lei moldovenești și calculată în conformitate cu pct.10;</p> | compatibil                   |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8                            | 9          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | FC = componenta financiară, exprimată în miliarde de euro și calculată în conformitate cupct.11.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |            |
| <p>(2) În sensul alineatului (1), componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor se calculează în conformitate cu următoarea formulă:</p> $ILDC = \min(IC, 0,0225 \cdot AC) + DC$ <p>unde:</p> <p>ILDC = componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor;</p> <p>IC = componenta dobânzilor, care reprezintă veniturile din dobânzi ale instituției din toate activele financiare și alte venituri din dobânzi, inclusiv veniturile financiare din contractele de leasing financiar, veniturile din contractele de leasing operațional și profiturile din activele care fac obiectul unui contract de leasing, minus cheltuielile instituției cu dobânzile aferente tuturor datoriilor financiare și alte cheltuieli cu dobânzile, inclusiv cheltuielile cu dobânzile provenite din contracte de leasing financiar și operațional, din amortizarea și deprecierea activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional și din pierderile rezultate din astfel de active, calculată ca medie anuală a valorilor absolute ale diferențelor pe ultimele trei exerciții financiare;</p> | <p>9. În sensul pct.8, componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor se calculează în conformitate cu următoarea formulă:</p> $ILDC = \min(IC, 0,0225 \cdot AC) + DC$ <p>unde:</p> <p>ILDC = componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor;</p> <p>IC = componenta dobânzilor, care reprezintă veniturile din dobânzi ale băncii din toate activele financiare și alte venituri din dobânzi, inclusiv veniturile financiare din contractele de leasing financiar, veniturile din contractele de leasing operațional și profiturile din activele care fac obiectul unui contract de leasing, minus cheltuielile băncii cu dobânzile aferente tuturor datoriilor financiare și alte cheltuieli cu dobânzile, inclusiv cheltuielile cu dobânzile provenite din contracte de leasing financiar și operațional, din amortizarea și deprecierea activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional și din pierderile rezultate din astfel de active, calculată ca medie anuală a valorilor absolute ale diferențelor pe ultimele trei exerciții financiare;</p> | compatibil                   |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8                            | 9                                                                                              |
| <p>AC= componenta activelor, care reprezintă suma cuantumurilor brute totale ale creditelor în curs de derulare, avansurilor, titlurilor de valoare purtătoare de dobândă, inclusiv obligațiuni de stat, și activelor care fac obiectul unui contract de leasing ale instituției, calculată ca medie anuală pe ultimele trei exerciții financiare pe baza cuantumurilor de la sfârșitul fiecăruia dintre exercițiile financiare respective;</p> <p>DC = componenta dividendelor, care reprezintă veniturile din dividende ale instituției din investiții în acțiuni și fonduri care nu au fost consolidate în situațiile financiare ale instituției, inclusiv veniturile din dividende provenite de la filiale, entități asociate și asocieri în participație neconsolidate, calculată ca medie anuală pe ultimele trei exerciții financiare.</p> | <p>AC = componenta activelor, care reprezintă suma cuantumurilor brute totale ale creditelor în curs de derulare, avansurilor, titlurilor de valoare purtătoare de dobândă, inclusiv obligațiuni de stat, și activelor care fac obiectul unui contract de leasing ale băncii, calculată ca medie anuală pe ultimele trei exerciții financiare pe baza cuantumurilor de la sfârșitul fiecăruia dintre exercițiile financiare respective;</p> <p>DC = componenta dividendelor, care reprezintă veniturile din dividende ale băncii din investiții în acțiuni și fonduri care nu au fost consolidate în situațiile financiare ale băncii, inclusiv veniturile din dividende provenite de la filiale, entități asociate și asocieri în participație neconsolidate, calculată ca medie anuală pe ultimele trei exerciții financiare.</p> |                              |                                                                                                |
| <p>(3) Prin derogare de la alineatul (2), o instituție-mamă din UE poate solicita, până la 31 decembrie 2027, aprobarea supraveghetorului consolidant pentru a calcula o componentă a dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor separată pentru oricare dintre instituțiile sale filiale specifice și adăuga rezultatul calculului respectiv la componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor calculată, pe bază consolidată, pentru celelalte entități ale grupului,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederile se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Proiectul de act<br>normativ național | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7                                     | 8                            | 9          |
| <p>în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:</p> <p>(a) activitățile bancare de retail sau comerciale ale filialelor reprezintă majoritatea activității acestora;</p> <p>(b) o parte importantă a activităților bancare de retail sau comerciale ale filialelor este reprezentată de acordarea de credite cu PD ridicată;</p> <p>(c) utilizarea derogării furnizează o bază adecvată pentru calcularea cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional ale instituției-mamă din UE.</p> <p>Odată acordată, aprobarea și condițiile acesteia sunt reevaluate de supraveghetorul consolidant o dată la doi ani.</p> <p>Supraveghetorul consolidant notifică ABE de îndată ce această aprobare este acordată, confirmată sau retrasă.</p> <p>Până la 31 decembrie 2031, ABE prezintă Comisiei un raport privind utilizarea și caracterul adecvat al derogării menționate la primul paragraf, având în vedere, în special, modelele de afaceri specifice în cauză și caracterul adecvat al cerinței de fonduri proprii aferente pentru riscul operațional. Pe baza acestui raport și ținând seama în mod corespunzător de standardele conexe convenite la nivel internațional elaborate de BCBS, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului, dacă este cazul, o propunere legislativă până la 31 decembrie 2032.</p> |                                       |                              |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8                            | 9                                                                                                                                                                                                           |
| (4) Până la 31 decembrie 2027 sau până când supraveghetorul consolidant acordă aprobarea în conformitate cu alineatul (3), oricare dintre aceste date survine mai întâi, o instituție-mamă din UE căreia i s-a acordat aprobarea de a aplica abordarea standardizată alternativă liniilor sale de activitate bancară de retail și comercială pentru a-și calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional poate continua, după ce și-a informat supraveghetorul consolidant, să utilizeze abordarea standardizată alternativă, astfel cum era aceasta prevăzută în versiunea prezentului regulament aplicabilă la 8 iulie 2024, în scopul calculării cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional aferente acestor două linii de activitate și în conformitate cu domeniul de aplicare al aprobării existente. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederile se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.                                                            |
| (5) În sensul alineatului (1), componenta serviciilor se calculează în conformitate cu următoarea formulă:<br>$SC = \max(OI, OE) + \max(FI, FE)$ unde:<br>SC = componenta serviciilor;<br>OI = alte venituri din exploatare, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a veniturilor instituției din operațiunile bancare obișnuite care nu sunt incluse în alte elemente ale indicatorului de activitate, dar sunt de natură similară;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10. În sensul pct.8, componenta serviciilor se calculează în conformitate cu următoarea formulă:<br>$SC = \max(OI, OE) + \max(FI, FE)$ unde:<br>SC = componenta serviciilor;<br>OI = alte venituri din exploatare, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a veniturilor băncii din operațiunile bancare obișnuite care nu sunt incluse în alte elemente ale indicatorului de activitate, dar sunt de natură similară; | Parțial compatibil           | Prevederile din alineatul doi aferente sistemelor instituționale de protecție nu au fost transpuse, deoarece în reglementările prudențiale din Republica Moldova nu sunt reglementate sistemele respective. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8                            | 9          |
| <p>OE= alte cheltuieli de exploatare, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a cheltuielilor și pierderilor instituției din operațiunile bancare obișnuite care nu sunt incluse în alte elemente ale indicatorului de activitate, dar sunt de natură similară, precum și din evenimentele de risc operațional;</p> <p>FI = componenta veniturilor din taxe și comisioane, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a veniturilor instituției obținute din furnizarea de consultanță și de servicii, inclusiv veniturile obținute de instituție prin externalizarea serviciilor financiare;</p> <p>FE = componenta cheltuielilor cu taxe și comisioane, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a cheltuielilor plătite de instituție pentru a beneficia de consultanță și servicii, inclusiv taxele de externalizare plătite de instituție pentru furnizarea de servicii financiare, dar excluzând taxele de externalizare plătite pentru furnizarea de servicii nefinanciare.</p> <p>Sub rezerva aprobării prealabile de către autoritatea competentă și în măsura în care sistemul instituțional de protecție dispune de sisteme adecvate și uniformizate pentru monitorizarea și clasificarea riscurilor operaționale, instituțiile care sunt membre ale</p> | <p>OE = alte cheltuieli de exploatare, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a cheltuielilor și pierderilor băncii din operațiunile bancare obișnuite care nu sunt incluse în alte elemente ale indicatorului de activitate, dar sunt de natură similară, precum și din evenimentele de risc operațional;</p> <p>FI = componenta veniturilor din taxe și comisioane, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a veniturilor băncii obținute din furnizarea de consultanță și de servicii, inclusiv veniturile obținute de bancă prin externalizarea serviciilor financiare;</p> <p>FE= componenta cheltuielilor cu taxe și comisioane, care reprezintă media anuală pe ultimele trei exerciții financiare a cheltuielilor plătite de bancă pentru a beneficia de consultanță și servicii, inclusiv taxele de externalizare plătite de bancă pentru furnizarea de servicii financiare, dar excluzând taxele de externalizare plătite pentru furnizarea de servicii nefinanciare.</p> |                              |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8                            | 9          |
| unui sistem instituțional de protecție ce îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (7) pot calcula componenta serviciilor excluzând eventualele venituri primite de la instituții sau cheltuieli plătite unor instituții care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție. Orice pierderi care rezultă din riscurile operaționale aferente fac obiectul mutualizării între membrii sistemului instituțional de protecție.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                              |            |
| <p>(6) În sensul alineatului (1), componenta financiară se calculează în conformitate cu următoarea formulă:</p> $FC = TC + BC$ <p>unde:</p> <p>FC = componenta financiară;</p> <p>TC = componenta portofoliului de tranzacționare, care reprezintă media anuală a valorilor absolute pe ultimele trei exerciții financiare ale profitului net sau pierderii nete, după caz, rezultat(ă) din portofoliul de tranzacționare al instituției, stabilit, după caz, fie în conformitate cu standardele de contabilitate, fie în conformitate cu partea a treia titlul I capitolul 3, inclusiv din activele și datoriile destinate tranzacționării, din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor și din diferențele de curs valutar;</p> <p>BC = componenta portofoliului bancar, care reprezintă media anuală a valorilor absolute pe ultimele trei</p> | <p>11. În sensul pct.8, componenta financiară se calculează în conformitate cu următoarea formulă:</p> $FC = TC + BC$ <p>unde:</p> <p>FC = componenta financiară;</p> <p>TC = componenta portofoliului de tranzacționare, care reprezintă media anuală a valorilor absolute pe ultimele trei exerciții financiare ale profitului net sau pierderii nete, după caz, rezultat(ă) din portofoliul de tranzacționare al băncii, stabilit, după caz, fie în conformitate cu standardele de contabilitate, fie în conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018, inclusiv din activele și datoriile destinate tranzacționării, din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor și din diferențele de curs valutar;</p> | compatibil                   |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8                            | 9          |
| <p>exerciții financiare ale profitului net sau pierderii nete, după caz, rezultat(ă) din afara portofoliului de tranzacționare al instituției, inclusiv din activele și datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, din diferențele de curs valutar și din câștigurile și pierderile realizate din activele și datoriile financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere.</p>                                                                                                                                                      | <p>BC = componenta portofoliului bancar, care reprezintă media anuală a valorilor absolute pe ultimele trei exerciții financiare ale profitului net sau pierderii nete, după caz, rezultat(ă) din afara portofoliului de tranzacționare al băncii, inclusiv din activele și datoriile financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, din diferențele de curs valutar și din câștigurile și pierderile realizate din activele și datoriile financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere.</p>                                                                                                                                                                                                           |                              |            |
| <p>(7) La calcularea indicatorului de activitate, instituțiile nu utilizează niciunul dintre următoarele elemente:</p> <p>(a) veniturile și cheltuielile provenite din activitățile de asigurare sau reasigurare;</p> <p>(b) primele plătite și plățile primite pentru polițele de asigurare sau de reasigurare achiziționate;</p> <p>(c) cheltuielile administrative, inclusiv cheltuielile cu personalul, taxele de externalizare plătite pentru furnizarea de servicii nefinanciare și alte cheltuieli administrative;</p> <p>(d) recuperarea cheltuielilor administrative, inclusiv recuperarea plăților efectuate în numele clienților;</p> | <p>12. La calcularea indicatorului de activitate, băncile nu utilizează niciunul dintre următoarele elemente:</p> <p>12.1. veniturile și cheltuielile provenite din activitățile de asigurare sau reasigurare;</p> <p>12.2. primele plătite și plățile primite pentru polițele de asigurare sau de reasigurare achiziționate;</p> <p>12.3. cheltuielile administrative, inclusiv cheltuielile cu personalul, taxele de externalizare plătite pentru furnizarea de servicii nefinanciare și alte cheltuieli administrative;</p> <p>12.4. recuperarea cheltuielilor administrative, inclusiv recuperarea plăților efectuate în numele clienților;</p> <p>12.5. cheltuielile cu spațiile și activele fixe, cu excepția cazului în care aceste cheltuieli rezultă din evenimente de riscuri operaționale;</p> | compatibil                   |            |



| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8                            | 9                                                                                   |
| <p>(e) cheltuielile cu spațiile și activele fixe, cu excepția cazului în care aceste cheltuieli rezultă din evenimente de riscuri operaționale;</p> <p>(f) deprecierea imobilizărilor corporale și amortizarea imobilizărilor necorporale, cu excepția deprecierei aferente activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional, care trebuie inclusă în cheltuielile de leasing financiar și operațional;</p> <p>(g) provizioanele și reluările de provizioane, cu excepția cazului în care aceste provizioane sunt legate de evenimente de riscuri operaționale;</p> <p>(h) cheltuielile generate de capitalul social rambursabil la cerere;</p> <p>(i) deprecierea și reluarea deprecierei;</p> <p>(j) modificările fondului comercial recunoscut în profit sau pierdere;</p> <p>(k) impozitul pe profit.</p> | <p>12.6. deprecierea imobilizărilor corporale și amortizarea imobilizărilor necorporale, cu excepția deprecierei aferente activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional, care trebuie inclusă în cheltuielile de leasing financiar și operațional;</p> <p>12.7. provizioanele și reluările de provizioane, cu excepția cazului în care aceste provizioane sunt legate de evenimente de riscuri operaționale;</p> <p>12.8. cheltuielile generate de capitalul social rambursabil la cerere;</p> <p>12.9. deprecierea și reluarea deprecierei;</p> <p>12.10. modificările fondului comercial recunoscut în profit sau pierdere;</p> <p>12.11. impozitul pe profit.</p> |                              |                                                                                     |
| <p>(8) În cazul în care o instituție funcționează de mai puțin de trei ani, aceasta utilizează estimări ale evoluției activității pentru calcularea componentelor relevante ale indicatorului său de activitate, cu condiția ca acestea să fie considerate satisfăcătoare de către autoritatea sa competentă. Instituția începe să utilizeze date istorice de îndată ce acestea sunt disponibile.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>13. În cazul în care o bancă funcționează de mai puțin de trei ani, aceasta utilizează estimări ale evoluției activității pentru calcularea componentelor relevante ale indicatorului său de activitate, cu condiția ca acestea să fie considerate satisfăcătoare de către BNM în cadrul procesului de supraveghere. Banca începe să utilizeze date istorice de îndată ce acestea sunt disponibile.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              | compatibil                   |                                                                                     |
| <p>(9) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza următoarele:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Proiectul de act<br>normativ național | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7                                     | 8                            | 9                                                                                   |
| <p>(a) componentele indicatorului de activitate și utilizarea acestora, prin elaborarea unor liste de subelemente tipice, ținând seama de standardele de reglementare internaționale și, după caz, de limitele prudențiale definite în partea a treia titlul I capitolul 3;</p> <p>(b) elementele menționate la alineatul (7) din prezentul articol.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2026.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> |                                       |                              |                                                                                     |
| <p>(10) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza elementele indicatorului de activitate prin punerea în corespondență a elementelor respective cu celulele de raportare corespunzătoare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei (<a href="#">33</a>), după caz.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 10 ianuarie 2026.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la</p>                                                                                                                                                    |                                       | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8                            | 9                                                                                   |
| primul paragraf din prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                     |
| <p><i>Articolul 315</i></p> <p><b>Ajustările indicatorului de activitate</b></p> <p>(1) Instituțiile includ în calculul indicatorului lor de activitate elementele indicatorului de activitate aferente entităților sau activităților fuzionate sau achiziționate din momentul fuziunii sau al achiziției, după caz, acoperind ultimele trei exerciții financiare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>Secțiunea 3. Ajustările indicatorului de activitate</b></p> <p>14. Băncile includ în calculul indicatorului lor de activitate elementele indicatorului de activitate aferente entităților sau activităților fuzionate sau achiziționate din momentul fuziunii sau al achiziției, după caz, acoperind ultimele trei exerciții financiare.</p> | compatibil                   |                                                                                     |
| <p>(2) Instituțiile pot solicita autorității competente aprobarea de a exclude din indicatorul de activitate cuantumurile legate de entitățile sau activitățile cedate.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>15. Băncile pot solicita BNM aprobarea prealabilă de a exclude din indicatorul de activitate cuantumurile legate de entitățile sau activitățile cedate.</p>                                                                                                                                                                                     | compatibil                   |                                                                                     |
| <p>(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza următoarele:</p> <p>(a) modul în care instituțiile trebuie să determine ajustările indicatorului de activitate menționate la alineatele (1) și (2);</p> <p>(b) condițiile în care autoritățile competente sunt în măsură să acorde aprobarea menționată la alineatul (2);</p> <p>(c) momentul efectuării ajustărilor menționate la alineatul (2).</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2026.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8                            | 9                                                                                                                      |
| de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |                                                                                                                        |
| <p>CAPITOLUL 2</p> <p><b>COLECTAREA DATELOR ȘI GUVERNANȚA</b></p> <p><i>Articolul 316</i></p> <p><b>Calcularea pierderii anuale din riscul operațional</b></p> <p>(1) Instituțiile cu un indicator de activitate mai mare sau egal cu 750 de milioane EUR își calculează pierderea anuală din riscul operațional ca sumă a tuturor pierderilor nete dintr-un exercițiu financiar dat, calculate în conformitate cu articolul 318 alineatul (1), care sunt egale sau mai mari decât pragurile datelor privind pierderile prevăzute la articolul 319 alineatul (1) sau (2).</p> <p>Prin derogare de la primul paragraf, autoritățile competente le pot acorda instituțiilor cu un indicator de activitate care nu depășește 1 miliard EUR o derogare de la cerința de a calcula pierderea anuală din riscul operațional, cu condiția ca instituția în cauză să fi demonstrat, într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea competentă, că aplicarea primului paragraf ar constitui pentru aceasta o povară nejustificată.</p> | <p>CAPITOLUL III</p> <p><b>COLECTAREA DATELOR ȘI GUVERNANȚA</b></p> <p><b>Secțiunea 1. Calcularea pierderii anuale din riscul operațional</b></p> <p>16. Băncile cu un indicator de activitate mai mare sau egal cu 750 de milioane lei moldovenești își calculează pierderea anuală din riscul operațional ca sumă a tuturor pierderilor nete dintr-un exercițiu financiar dat, calculate în conformitate cu pct.27, care sunt egale sau mai mari decât pragurile datelor privind pierderile prevăzute la pct.36 sau 37.</p> <p>17. Prin derogare de la pct.16, BNM le poate acorda băncilor cu un indicator de activitate care nu depășește 1 miliard lei moldovenești o derogare de la cerința de a calcula pierderea anuală din riscul operațional, cu condiția ca banca în cauză va demonstra într-un mod considerat satisfăcător de BNM, că aplicarea pct.16 ar constitui pentru aceasta o povară nejustificată.</p> | compatibil                   | Valoarea limitei indicatorului de activitate a fost ajustată ținând cont de conjunctura bancară din Republica Moldova. |
| (2) În sensul alineatului (1), indicatorul de activitate relevant este valoarea cea mai mare dintre valorile indicatorului de activitate raportate de instituție la ultimele opt date de referință a raportării. O instituție                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 18. În sensul pct.16, indicatorul de activitate relevant este valoarea cea mai mare dintre valorile indicatorului de activitate raportate de bancă la ultimele opt date de referință a raportării. O bancă care nu și-a raportat încă                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | compatibil                   |                                                                                                                        |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8                            | 9                                                                                   |
| care nu și-a raportat încă indicatorul de activitate utilizează cel mai recent indicator de activitate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | indicatorul de activitate utilizează cel mai recent indicator de activitate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                                                                                     |
| <p>(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condiția poverii nejustificate în sensul alineatului (1).</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2026.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |
| <p><i>Articolul 317</i></p> <p><b>Setul de date privind pierderile</b></p> <p>(1) Instituțiile care calculează o pierdere anuală din riscul operațional în conformitate cu articolul 316 alineatul (1) dispun de un cadru de administrare, procese și mecanisme care să permită colectarea și actualizarea în permanență a unui set de date privind pierderile care să cuprindă, pentru fiecare eveniment de risc operațional înregistrat, cuantumurile pierderii brute, recuperările din alte activități decât cele de asigurare, recuperările din asigurări, datele de referință și pierderile grupate, inclusiv cele rezultate în urma unor evenimente legate de o conduită necorespunzătoare.</p> | <p><b>Secțiunea 2. Setul de date privind pierderile</b></p> <p>19. Băncile care calculează o pierdere anuală din riscul operațional în conformitate cu pct.16 dispun de un cadru de administrare, procese și mecanisme care să permită colectarea și actualizarea în permanență a unui set de date privind pierderile care să cuprindă, pentru fiecare eveniment de risc operațional înregistrat, cuantumurile pierderii brute, recuperările din alte activități decât cele de asigurare, recuperările din asigurări, datele de referință și pierderile grupate, inclusiv cele rezultate în urma unor evenimente legate de o conduită necorespunzătoare.</p> | compatibil                   |                                                                                     |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8                            | 9          |
| (2) Setul de date privind pierderile al instituției cuprinde toate evenimentele de risc operațional care decurg de la toate entitățile incluse în perimetrul de consolidare în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 20. Setul de date privind pierderile al băncii cuprinde toate evenimentele de risc operațional care decurg de la toate entitățile incluse în perimetrul de consolidare în temeiul Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.101/2020.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | compatibil                   |            |
| (3) În scopul alineatului (1), instituțiile:<br>(a) includ în setul de date privind pierderile fiecare eveniment de risc operațional înregistrat în cursul unui sau mai multor exerciții financiare;<br>(b) utilizează data contabilizării pentru a include pierderile legate de evenimentele de risc operațional în setul de date privind pierderile;<br>(c) alocă pierderile și recuperările aferente unui eveniment de risc operațional comun sau unor evenimente de risc operațional conexe survenite de-a lungul timpului și înregistrate în conturi pe parcursul mai multor exerciții financiare exercițiilor financiare corespunzătoare setului de date privind pierderile, în conformitate cu tratamentul contabil al acestora. | 21. În scopul pct.19, băncile:<br>21.1. includ în setul de date privind pierderile fiecare eveniment de risc operațional înregistrat în cursul unui sau mai multor exerciții financiare;<br>21.2. utilizează data contabilizării pentru a include pierderile legate de evenimentele de risc operațional în setul de date privind pierderile;<br>21.3. alocă pierderile și recuperările aferente unui eveniment de risc operațional comun sau unor evenimente de risc operațional conexe survenite de-a lungul timpului și înregistrate în conturi pe parcursul mai multor exerciții financiare exercițiilor financiare corespunzătoare setului de date privind pierderile, în conformitate cu tratamentul contabil al acestora. | compatibil                   |            |
| (4) De asemenea, instituțiile colectează:<br>(a) informații privind datele de referință ale evenimentelor de risc operațional, inclusiv:<br>(i) data la care evenimentul de risc operațional a avut loc sau a început pentru prima dată („data apariției”), dacă este disponibilă;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 22. De asemenea, băncile colectează:<br>22.1. informații privind datele de referință ale evenimentelor de risc operațional, inclusiv:<br>22.1.1. data la care evenimentul de risc operațional a avut loc sau a început pentru prima dată („data apariției”), dacă este disponibilă;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | compatibil                   |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8                            | 9          |
| <p>(ii) data la care instituția a luat cunoștință de evenimentul de risc operațional („data descoperirii”);</p> <p>(iii) data sau datele la care un eveniment de risc operațional generează o pierdere sau rezerva ori provizionul pentru o pierdere, recunoscute în conturile de profit și pierdere ale instituției („data contabilizării”);</p> <p>(b) informații privind orice recuperare a cuantumurilor pierderilor brute, precum și informații descriptive privind factorii determinanți sau cauzele evenimentelor de pierdere.</p> <p>Nivelul de detaliu al oricărei informații descriptive este proporțional cu cuantumul pierderii brute.</p> | <p>22.1.2. data la care banca a luat cunoștință de evenimentul de risc operațional („data descoperirii”);</p> <p>22.1.3. data sau datele la care un eveniment de risc operațional generează o pierdere sau rezerva ori provizionul pentru o pierdere, recunoscute în conturile de profit și pierdere ale băncii („data contabilizării”);</p> <p>22.2. informații privind orice recuperare a cuantumurilor pierderilor brute, precum și informații descriptive privind factorii determinanți sau cauzele evenimentelor de pierdere.</p> <p>23. Nivelul de detaliu al oricărei informații descriptive este proporțional cu cuantumul pierderii brute.</p> |                              |            |
| <p>(5) O instituție nu include în setul de date privind pierderile evenimentele de risc operațional legate de riscul de credit care sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit. Evenimentele de risc operațional care sunt legate de riscul de credit, dar care nu sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit se includ în setul de date privind pierderile.</p>                                                                                                                                                                                                 | <p>24. O bancă nu include în setul de date privind pierderile evenimentele de risc operațional legate de riscul de credit care sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit. Evenimentele de risc operațional care sunt legate de riscul de credit, dar care nu sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit se includ în setul de date privind pierderile.</p>                                                                                                                                                                                                       | compatibil                   |            |
| <p>(6) Evenimentele de risc operațional legate de riscul de piață se tratează ca risc operațional și se includ în setul de date privind pierderile.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>25. Evenimentele de risc operațional legate de riscul de piață se tratează ca risc operațional și se includ în setul de date privind pierderile.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | compatibil                   |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8                            | 9          |
| (7) La cererea autorității competente, o instituție este în măsură să coreleze datele sale interne istorice privind pierderile cu tipul de evenimente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 26. La cererea BNM, o bancă trebuie să coreleze datele sale interne istorice privind pierderile cu tipul de evenimente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | compatibil                   |            |
| <p>(8) În sensul prezentului articol, instituțiile asigură stabilitatea, soliditatea și performanța sistemelor și infrastructurii informatice necesare pentru a menține și a actualiza setul de date privind pierderile, în special asigurând toate elementele următoare:</p> <p>(a) sistemele și infrastructura lor informatică sunt stabile și reziliente și stabilitatea și reziliența acestora pot fi menținute în mod continuu;</p> <p>(b) sistemele și infrastructura lor informatică fac obiectul unor procese de gestionare a configurației, a modificărilor și a versiunilor;</p> <p>(c) în cazul în care o instituție externalizează părți ale întreținerii sistemelor și infrastructurii sale informatice, stabilitatea, soliditatea și performanța sistemelor și a infrastructurii informatice sunt asigurate prin confirmarea cel puțin a următoarelor elemente:</p> <p>(i) sistemele și infrastructura sa informatică sunt stabile și reziliente și stabilitatea și reziliența acestora pot fi menținute în mod continuu;</p> <p>(ii) procesul de planificare, creare, testare și implementare a sistemelor și infrastructurii informatice este solid și adecvat în ceea ce privește managementul de proiect, administrarea riscurilor, guvernanța,</p> | <p>27. În sensul prezentei secțiuni, băncile asigură stabilitatea, soliditatea și performanța sistemelor și infrastructurii informatice necesare pentru a menține și a actualiza setul de date privind pierderile, în special asigurând toate elementele următoare:</p> <p>27.1. sistemele și infrastructura lor informatică sunt stabile și reziliente și stabilitatea și reziliența acestora pot fi menținute în mod continuu;</p> <p>27.2. sistemele și infrastructura lor informatică fac obiectul unor procese de gestionare a configurației, a modificărilor și a versiunilor;</p> <p>27.3. în cazul în care o bancă externalizează părți ale întreținerii sistemelor și infrastructurii sale informatice, stabilitatea, soliditatea și performanța sistemelor și a infrastructurii informatice sunt asigurate prin confirmarea cel puțin a următoarelor elemente:</p> <p>27.3.1. sistemele și infrastructura sa informatică sunt stabile și reziliente și stabilitatea și reziliența acestora pot fi menținute în mod continuu;</p> <p>27.3.2. procesul de planificare, creare, testare și implementare a sistemelor și infrastructurii informatice este solid și adecvat în ceea ce privește managementul de proiect, administrarea riscurilor, guvernanța,</p> | compatibil                   |            |



| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8                            | 9                                                                                   |
| <p>ingineria, asigurarea calității și planificarea testării, modelarea și dezvoltarea sistemelor, asigurarea calității în legătură cu toate activitățile, inclusiv revizuirea codurilor și, după caz, verificarea codurilor, și testarea, inclusiv acceptarea de către utilizatori;</p> <p>(iii) sistemele și infrastructura sa informatică fac obiectul unor procese de gestionare a configurației, a modificărilor și a versiunilor;</p> <p>(iv) procesul de planificare, creare, testare și implementare a sistemelor și infrastructurii informatice și a planurilor de urgență este aprobat de organul de conducere sau de conducerea superioară a instituției și organul de conducere și conducerea superioară sunt informate periodic cu privire la performanța sistemelor și a infrastructurii informatice.</p> | <p>ingineria, asigurarea calității și planificarea testării, modelarea și dezvoltarea sistemelor, asigurarea calității în legătură cu toate activitățile, inclusiv revizuirea codurilor și, după caz, verificarea codurilor, și testarea, inclusiv acceptarea de către utilizatori;</p> <p>27.3.3. sistemele și infrastructura sa informatică fac obiectul unor procese de gestionare a configurației, a modificărilor și a versiunilor;</p> <p>27.3.4. procesul de planificare, creare, testare și implementare a sistemelor și infrastructurii informatice și a planurilor de urgență este aprobat de organul de conducere sau de conducerea superioară a băncii și organul de conducere și conducerea superioară sunt informate periodic cu privire la performanța sistemelor și a infrastructurii informatice.</p> |                              |                                                                                     |
| <p>(9) În sensul alineatului (7), ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să stabilească o taxonomie a riscului operațional care respectă standardele internaționale, precum și o metodologie de clasificare a evenimentelor de pierdere incluse în setul de date privind pierderile, pe baza respectivei taxonomii a riscului operațional.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2026.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor</p>                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8                            | 9                                                                                   |
| tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                                                                     |
| (10) În sensul alineatului (8), ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în care explică elementele tehnice necesare pentru a asigura stabilitatea, soliditatea și performanța mecanismelor de guvernare destinate menținerii setului de date privind pierderile, cu o atenție deosebită acordată sistemelor și infrastructurilor informatice.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |
| <p><i>Articolul 318</i></p> <p><b>Calcularea pierderii nete și a pierderii brute</b></p> <p>(1) În sensul articolului 316 alineatul (1), instituțiile calculează pierderea netă pentru fiecare eveniment de risc operațional, după cum urmează:</p> <p><i>pierdere netă = pierdere brută – recuperare</i></p> <p>unde:</p> <p>pierdere = o pierdere legată de un eveniment de risc e brută operațional înainte de efectuarea oricărui tip de recuperare;</p> <p>recup = unul sau mai multe evenimente independente erare legate de evenimentul de risc operațional inițial, separate în timp, prin care se primesc fonduri sau intrări de beneficii economice de la un terț.</p> | <p><b>Secțiunea 3. Calcularea pierderii nete și a pierderii brute</b></p> <p>28. În sensul pct.16, băncile calculează pierderea netă pentru fiecare eveniment de risc operațional, după cum urmează:</p> <p><i>pierdere netă = pierdere brută – recuperare</i></p> <p>unde:</p> <p>pierdere = o pierdere legată de un eveniment de risc brută operațional înainte de efectuarea oricărui tip de recuperare;</p> <p>recup = unul sau mai multe evenimente independente erare legate de evenimentul de risc operațional inițial, separate în timp, prin care se primesc fonduri sau intrări de beneficii economice de la un terț.</p> | compatibil                   |                                                                                     |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8                            | 9          |
| <p>Instituțiile mențin în permanență un calcul actualizat al pierderii nete pentru fiecare eveniment specific de risc operațional. În acest scop, instituțiile actualizează calculul pierderii nete pe baza variațiilor observate sau estimate ale pierderii brute și ale recuperării pentru fiecare din ultimele 10 exerciții financiare. În cazul în care se observă pierderi legate de același eveniment de risc operațional în cursul mai multor exerciții financiare din intervalul de timp de 10 ani menționat, instituția calculează și actualizează:</p> <p>(a) pierderea netă, pierderea brută și recuperarea pentru fiecare dintre exercițiile financiare din intervalul de timp de 10 ani în care au fost înregistrate pierderea netă, pierderea brută și recuperarea;</p> <p>(b) pierderea netă agregată, pierderea brută agregată și recuperarea agregată pentru toate exercițiile financiare relevante din intervalul de timp de 10 ani.</p> | <p>29. Băncile mențin în permanență un calcul actualizat al pierderii nete pentru fiecare eveniment specific de risc operațional. În acest scop, băncile actualizează calculul pierderii nete pe baza variațiilor observate sau estimate ale pierderii brute și ale recuperării pentru fiecare exercițiu financiar din ultimii 10 ani. În cazul în care se observă pierderi legate de același eveniment de risc operațional în cursul mai multor exerciții financiare din intervalul de timp de 10 ani menționat, banca calculează și actualizează:</p> <p>29.1. pierderea netă, pierderea brută și recuperarea pentru fiecare dintre exercițiile financiare din intervalul de timp de 10 ani în care au fost înregistrate pierderea netă, pierderea brută și recuperarea;</p> <p>29.2. pierderea netă agregată, pierderea brută agregată și recuperarea agregată pentru toate exercițiile financiare relevante din intervalul de timp de 10 ani.</p> |                              |            |
| <p>(2) În sensul alineatului (1), în calculul pierderii brute se includ următoarele elemente:</p> <p>(a) cheltuielile directe, cum ar fi deprecierile, decontările, sumele plătite pentru repararea prejudiciilor, penalitățile și dobânzile de întârziere și cheltuielile juridice, din conturile de profit și pierdere ale instituției și reducerile valorii contabile datorate evenimentului de risc operațional, inclusiv:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>30. În sensul pct.28, în calculul pierderii brute se includ următoarele elemente:</p> <p>30.1. cheltuielile directe, cum ar fi deprecierile, decontările, sumele plătite pentru repararea prejudiciilor, penalitățile și dobânzile de întârziere și cheltuielile juridice, din conturile de profit și pierdere ale băncii și reducerile valorii contabile datorate evenimentului de risc operațional, inclusiv:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | compatibil                   |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8                            | 9          |
| <p>(i) în cazul în care evenimentul de risc operațional este legat de riscul de piață, costurile aferente lichidării pozițiilor pe piață din cuantumul pierderilor înregistrate pentru elementele de risc operațional;</p> <p>(ii) în cazul în care plățile sunt legate de deficiențe sau de procese inadecvate ale instituției, penalitățile, dobânzile, penalitățile de întârziere, cheltuielile juridice și impozitele, fără a se include cuantumul inițial al impozitului datorat, cu excepția cazului în care cuantumul respectiv este deja inclus la litera (e);</p> <p>(b) costurile suportate ca urmare a evenimentului de risc operațional, inclusiv cheltuielile externe care au o legătură directă cu evenimentul de risc operațional și costurile reparațiilor sau ale înlocuirilor efectuate, suportate pentru a restabili situația existentă înainte de producerea evenimentului de risc operațional;</p> <p>(c) provizioanele sau rezervele contabilizate în conturile de profit și pierdere pentru acoperirea impactului potențial al pierderii operaționale, inclusiv al pierderii rezultate în urma unor evenimente legate de o conduită necorespunzătoare;</p> <p>(d) pierderile provenite din evenimente de risc operațional cu un impact financiar definitiv, care sunt înregistrate temporar în conturi tranzitorii sau conturi de așteptare și care nu sunt încă recunoscute în contul de profit și pierdere („pierderi latente”);</p> | <p>30.1.1. în cazul în care evenimentul de risc operațional este legat de riscul de piață, costurile aferente lichidării pozițiilor pe piață din cuantumul pierderilor înregistrate pentru elementele de risc operațional;</p> <p>30.1.2. în cazul în care plățile sunt legate de deficiențe sau de procese inadecvate ale băncii, penalitățile, dobânzile, penalitățile de întârziere, cheltuielile juridice și impozitele, fără a se include cuantumul inițial al impozitului datorat, cu excepția cazului în care cuantumul respectiv este deja inclus la subpct.30.5;</p> <p>30.2. costurile suportate ca urmare a evenimentului de risc operațional, inclusiv cheltuielile externe care au o legătură directă cu evenimentul de risc operațional și costurile reparațiilor sau ale înlocuirilor efectuate, suportate pentru a restabili situația existentă înainte de producerea evenimentului de risc operațional;</p> <p>30.3. provizioanele sau rezervele contabilizate în conturile de profit și pierdere pentru acoperirea impactului potențial al pierderii operaționale, inclusiv al pierderii rezultate în urma unor evenimente legate de o conduită necorespunzătoare;</p> <p>30.4. pierderile provenite din evenimente de risc operațional cu un impact financiar definitiv, care sunt înregistrate temporar în conturi tranzitorii sau conturi de așteptare și care nu sunt încă recunoscute în contul de profit și pierdere („pierderi latente”);</p> |                              |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8                            | 9          |
| <p>(e) impacturile economice negative înregistrate într-un exercițiu financiar care se datorează evenimentelor de risc operațional cu impact asupra fluxurilor de numerar sau a situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare anterioare („pierderi temporare”).</p> <p>În sensul primului paragraf litera (d), pierderile latente semnificative se includ în setul de date privind pierderile într-un termen proporțional cu dimensiunea și vechimea elementului latent.</p> <p>În sensul primului paragraf litera (e), instituția include pierderile temporare semnificative în setul de date privind pierderile în cazul în care aceste pierderi se datorează unor evenimente de risc operațional care acoperă o perioadă mai lungă decât un exercițiu financiar. Instituțiile includ în cuantumul pierderii înregistrate pentru elementul de risc operațional într-un exercițiu financiar pierderile datorate corectării erorilor de contabilizare survenite în orice exercițiu financiar anterior, chiar și în cazul în care pierderile respective nu afectează în mod direct părți terțe. În cazul în care există pierderi temporare semnificative și evenimentul de risc operațional afectează direct părți terțe, inclusiv clienți, furnizori și angajați ai instituției, instituția include, de asemenea, retratarea oficială a rapoartelor financiare emise anterior.</p> | <p>30.5. impacturile economice negative înregistrate într-un exercițiu financiar care se datorează evenimentelor de risc operațional cu impact asupra fluxurilor de numerar sau a situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare anterioare („pierderi temporare”).</p> <p>31. În sensul subpct.30.4, pierderile latente semnificative se includ în setul de date privind pierderile într-un termen proporțional cu dimensiunea și vechimea elementului latent.</p> <p>32. În sensul subpct.30.5, banca include pierderile temporare semnificative în setul de date privind pierderile în cazul în care aceste pierderi se datorează unor evenimente de risc operațional care acoperă o perioadă mai lungă decât un exercițiu financiar. Băncile includ în cuantumul pierderii înregistrate pentru elementul de risc operațional într-un exercițiu financiar pierderile datorate corectării erorilor de contabilizare survenite în orice exercițiu financiar anterior, chiar și în cazul în care pierderile respective nu afectează în mod direct părți terțe. În cazul în care există pierderi temporare semnificative și evenimentul de risc operațional afectează direct părți terțe, inclusiv clienți, furnizori și angajați ai băncii, banca include, de asemenea, retratarea oficială a rapoartelor financiare emise anterior.</p> |                              |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8                            | 9                                                                                                                                |
| <p>(3) În sensul alineatului (1), din calculul pierderii brute se exclud următoarele elemente:</p> <p>(a) costurile contractelor de întreținere generală aferente imobilizărilor corporale;</p> <p>(b) cheltuielile interne sau externe menite să consolideze activitatea după pierderile din riscul operațional, inclusiv cheltuielile legate de modernizări, îmbunătățiri, adoptarea de măsuri privind evaluarea riscurilor și consolidarea acestora;</p> <p>(c) primele de asigurare.</p> | <p>33. În sensul pct.28, din calculul pierderii brute se exclud următoarele elemente:</p> <p>33.1. costurile contractelor de întreținere generală aferente imobilizărilor corporale;</p> <p>33.2. cheltuielile interne sau externe menite să consolideze activitatea după pierderile din riscul operațional, inclusiv cheltuielile legate de modernizări, îmbunătățiri, adoptarea de măsuri privind evaluarea riscurilor și consolidarea acestora;</p> <p>33.3. primele de asigurare.</p> | compatibil                   |                                                                                                                                  |
| <p>(4) În sensul alineatului (1), recuperările se utilizează pentru a reduce pierderile brute numai în cazul în care instituția a primit plata. Creanțele nu sunt considerate recuperări.</p> <p>La cererea autorității competente, instituția furnizează toată documentația necesară pentru verificarea plăților primite și luate în considerare la calcularea pierderii nete aferente unui eveniment de risc operațional.</p>                                                              | <p>34. În sensul pct.28, recuperările se utilizează pentru a reduce pierderile brute numai în cazul în care banca a primit plata. Creanțele nu sunt considerate recuperări.</p> <p>35. La cererea BNM, banca furnizează toată documentația necesară pentru verificarea plăților primite și luate în considerare la calcularea pierderii nete aferente unui eveniment de risc operațional.</p>                                                                                             | compatibil                   |                                                                                                                                  |
| <p><i>Articolul 319</i></p> <p><b>Pragurile datelor privind pierderile</b></p> <p>(1) La calcularea pierderii anuale din riscul operațional menționate la articolul 316 alineatul (1), instituțiile iau în considerare, din setul de date privind pierderile, evenimentele de risc operațional cu o pierdere netă, calculată în conformitate cu</p>                                                                                                                                          | <p><b>Secțiunea 4. Pragurile datelor privind pierderile</b></p> <p>36. La calcularea pierderii anuale din riscul operațional menționate la pct.16, băncile iau în considerare, din setul de date privind pierderile, evenimentele de risc operațional cu o pierdere netă, calculată în conformitate cu secțiunea 3, care este mai mare sau egală cu 20 000 lei moldovenești.</p>                                                                                                          | Parțial compatibil           | Valoarea limitei pierderii nete din riscul operațional a fost ajustată ținând cont de conjunctura bancară din Republica Moldova. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8                            | 9                                                                                                                                  |
| articolul 318, care este mai mare sau egală cu 20 000 EUR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                                                                                                    |
| (2) Fără a aduce atingere alineatului (1) de la prezentul articol și în sensul articolului 446, instituțiile calculează, de asemenea, pierderea anuală din riscul operațional menționată la articolul 316 alineatul (1), luând în considerare, din setul de date privind pierderile, evenimentele de risc operațional cu o pierdere netă, calculată în conformitate cu articolul 318, care este mai mare sau egală cu 100 000 EUR. | 37. Fără a aduce atingere pct.36 și în sensul Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.158/2020 băncile calculează, de asemenea, pierderea anuală din riscul operațional menționată la pct.16, luând în considerare, din setul de date privind pierderile, evenimentele de risc operațional cu o pierdere netă, calculată în conformitate cu secțiunea 3, care este mai mare sau egală cu 100 000 lei moldovenești. | Parțial compatibil           | Valoarea limitei pierderii anuale din riscul operațional a fost ajustată ținând cont de conjunctura bancară din Republica Moldova. |
| (3) În cazul unui eveniment de risc operațional care generează pierderi pe parcursul mai multor exerciții financiare, astfel cum se menționează la articolul 318 alineatul (1) al doilea paragraf, pierderea netă care trebuie luată în considerare pentru pragurile menționate la alineatele (1) și (2) de la prezentul articol este pierderea netă agregată.                                                                     | 38. În cazul unui eveniment de risc operațional care generează pierderi pe parcursul mai multor exerciții financiare, astfel cum se menționează la pct.29, pierderea netă care trebuie luată în considerare pentru pragurile menționate la pct.36 și 37 este pierderea netă agregată.                                                                                                                                                                                                     | compatibil                   |                                                                                                                                    |
| <i>Articolul 320</i><br><b>Excluderea pierderilor</b><br>(1) O instituție poate solicita autorității competente aprobarea de a exclude din calculul pierderii sale anuale din riscul operațional evenimentele excepționale de risc operațional care nu mai sunt                                                                                                                                                                    | <b>Secțiunea 5. Excluderea pierderilor</b><br>39. O bancă poate solicita BNM aprobarea prealabilă de a exclude din calculul pierderii sale anuale din riscul operațional evenimentele excepționale de risc operațional care nu mai sunt relevante pentru profilul de risc al băncii, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:                                                                                                                                                    | compatibil                   |                                                                                                                                    |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8                            | 9          |
| <p>relevante pentru profilul de risc al instituției, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:</p> <p>(a) instituția poate demonstra, într-un mod considerat satisfăcător de autoritatea competentă, că cauza evenimentului de risc operațional care a generat pierderile respective din riscul operațional nu se va mai reproduce;</p> <p>(b) pierderea netă agregată din evenimentul de risc operațional corespunzător este:</p> <p>(i) fie mai mare sau egală cu 10 % din pierderea medie anuală din riscul operațional a instituției, calculată pentru ultimele 10 exerciții financiare și pe baza pragului menționat la articolul 319 alineatul (1), în cazul în care evenimentul de pierdere din riscul operațional se referă la activități care fac încă parte din indicatorul de activitate;</p> <p>(ii) fie legată de un eveniment de risc operațional care se referă la activități cesionate care nu mai sunt incluse în indicatorul de activitate în conformitate cu articolul 315 alineatul (2);</p> <p>(c) pierderea din riscul operațional a fost inclusă în baza de date privind pierderile pentru o perioadă minimă de un an, cu excepția cazului în care pierderea din riscul operațional este legată de activități cesionate care nu mai sunt incluse în indicatorul de activitate în conformitate cu articolul 315 alineatul (2).</p> | <p>39.1. banca poate demonstra, într-un mod considerat satisfăcător de BNM, că cauza evenimentului de risc operațional care a generat pierderile respective din riscul operațional nu se va mai reproduce;</p> <p>39.2. pierderea netă agregată din evenimentul de risc operațional corespunzător este:</p> <p>39.2.1. fie mai mare sau egală cu 10 % din pierderea medie anuală din riscul operațional a băncii, calculată pentru ultimele 10 exerciții financiare și pe baza pragului menționat la pct.36, în cazul în care evenimentul de pierdere din riscul operațional se referă la activități care fac încă parte din indicatorul de activitate;</p> <p>39.2.2. fie legată de un eveniment de risc operațional care se referă la activități cesionate care nu mai sunt incluse în indicatorul de activitate în conformitate cu pct.15;</p> <p>39.3. pierderea din riscul operațional a fost inclusă în baza de date privind pierderile pentru o perioadă minimă de un an, cu excepția cazului în care pierderea din riscul operațional este legată de activități cesionate care nu mai sunt incluse în indicatorul de activitate în conformitate cu pct.15.</p> <p>40. În sensul subpct.39.3, perioada minimă de un an începe de la data la care evenimentul de risc operațional, inclus în setul de date privind pierderile,</p> |                              |            |



| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8                            | 9          |
| În sensul primului paragraf litera (c) de la prezentul alineat, perioada minimă de un an începe de la data la care evenimentul de risc operațional, inclus în setul de date privind pierderile, a depășit pentru prima oară pragul de semnificație prevăzut la articolul 319 alineatul (1).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | a depășit pentru prima oară pragul de semnificație prevăzut la pct.36.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |            |
| <p>(2) O instituție care solicită aprobarea menționată la alineatul (1) îi transmite autorității competente justificări documentate pentru excluderea unui eveniment excepțional de risc operațional, inclusiv:</p> <p>(a) o descriere a evenimentului de risc operațional;</p> <p>(b) dovada că pierderea cauzată de evenimentul de risc operațional depășește pragul de semnificație pentru excluderea pierderilor menționat la alineatul (1) litera (b) punctul (i), inclusiv data la care evenimentul de risc operațional respectiv a depășit pragul de semnificație;</p> <p>(c) data la care evenimentul de risc operațional în cauză ar fi exclus, având în vedere perioada minimă de includere prevăzută la alineatul (1) litera (c);</p> <p>(d) motivul pentru care evenimentul de risc operațional nu mai este considerat relevant pentru profilul de risc al instituției;</p> <p>(e) demonstrarea faptului că nu există expuneri legale similare sau reziduale și că evenimentul de risc</p> | <p>41. O bancă care solicită aprobarea menționată la pct.39 îi transmite BNM justificări documentate pentru excluderea unui eveniment excepțional de risc operațional, inclusiv:</p> <p>41.1. o descriere a evenimentului de risc operațional;</p> <p>41.2. dovada că pierderea cauzată de evenimentul de risc operațional depășește pragul de semnificație pentru excluderea pierderilor menționat la subpct.39.2.1 , inclusiv data la care evenimentul de risc operațional respectiv a depășit pragul de semnificație;</p> <p>41.3. data la care evenimentul de risc operațional în cauză ar fi exclus, având în vedere perioada minimă de includere prevăzută la subpct.39.3;</p> <p>41.4. motivul pentru care evenimentul de risc operațional nu mai este considerat relevant pentru profilul de risc al băncii;</p> <p>41.5. demonstrarea faptului că nu există expuneri legale similare sau reziduale și că evenimentul de risc operațional care urmează să fie exclus nu are nicio relevanță pentru alte activități sau produse;</p> | compatibil                   |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8                            | 9                                                                                   |
| <p>operațional care urmează să fie exclus nu are nicio relevanță pentru alte activități sau produse;</p> <p>(f) rapoarte privind analiza sau validarea independentă a instituției, care să confirme că evenimentul de risc operațional nu mai este relevant și că nu există expuneri legale similare sau reziduale;</p> <p>(g) dovada că organele competente ale instituției au aprobat, în cadrul proceselor de aprobare ale instituției, cererea de excludere a evenimentului de risc operațional și data acestei aprobări;</p> <p>(h) impactul excluderii evenimentului de risc operațional asupra pierderii anuale din riscul operațional.</p>                                    | <p>41.6. rapoarte privind analiza sau validarea independentă a băncii, care să confirme că evenimentul de risc operațional nu mai este relevant și că nu există expuneri legale similare sau reziduale;</p> <p>41.7. dovada că organele competente ale băncii au aprobat, în cadrul proceselor de aprobare ale băncii, cererea de excludere a evenimentului de risc operațional și data acestei aprobări;</p> <p>41.8. impactul excluderii evenimentului de risc operațional asupra pierderii anuale din riscul operațional.</p> |                              |                                                                                     |
| <p>(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condițiile pe care autoritatea competentă trebuie să le evalueze în temeiul alineatului (1), inclusiv modul în care urmează să fie calculată pierderea medie anuală din riscul operațional și specificațiile privind informațiile care trebuie colectate în temeiul alineatului (2) sau orice alte informații suplimentare considerate necesare pentru efectuarea evaluării.</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2027.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8                            | 9                                                                                   |
| tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |                                                                                     |
| <p><i>Articolul 321</i></p> <p><b>Includerea pierderilor de la entități sau activități fuzionate sau achiziționate</b></p> <p>(1) Pierderile care provin de la entități sau activități fuzionate sau achiziționate se includ în setul de date privind pierderile de îndată ce elementele indicatorului de activitate legate de respectivele entități sau activități sunt incluse în calculul indicatorului de activitate al instituției, în conformitate cu articolul 315 alineatul (1). În acest scop, instituțiile includ pierderile observate în cursul unei perioade de 10 ani înainte de achiziție sau fuziune.</p> | <p><b>Secțiunea 6. Includerea pierderilor de la entități sau activități fuzionate sau achiziționate</b></p> <p>42. Pierderile care provin de la entități sau activități fuzionate sau achiziționate se includ în setul de date privind pierderile de îndată ce elementele indicatorului de activitate legate de respectivele entități sau activități sunt incluse în calculul indicatorului de activitate al băncii, în conformitate cu pct.14. În acest scop, băncile includ pierderile observate în cursul unei perioade de 10 ani înainte de achiziție sau fuziune.</p> | compatibil                   |                                                                                     |
| <p>(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza modul în care instituțiile trebuie să determine ajustările setului lor de date privind pierderile în urma includerii pierderilor de la entități sau activități fuzionate sau achiziționate, astfel cum se menționează la alineatul (1).</p> <p>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2027.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf</p>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8                            | 9                                                                                                                      |
| de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              |                                                                                                                        |
| <p><i>Articolul 322</i></p> <p><b>Exhaustivitatea, exactitatea și calitatea datelor privind pierderile</b></p> <p>(1) Instituțiile dispun de organizarea și de procesele necesare pentru a asigura exhaustivitatea, exactitatea și calitatea datelor privind pierderile și pentru a supune aceste date unei examinări independente.</p>                                                                                                                                        | <p><b>Secțiunea 7. Exhaustivitatea, exactitatea și calitatea datelor privind pierderile</b></p> <p>43. Băncile dispun de organizarea și de procesele necesare pentru a asigura exhaustivitatea, exactitatea și calitatea datelor privind pierderile și pentru a supune aceste date unei examinări independente.</p>                                                                                                                         | compatibil                   |                                                                                                                        |
| <p>(2) Autoritățile competente examinează periodic și cel puțin o dată la cinci ani calitatea datelor privind pierderile unei instituții care calculează o pierdere anuală din riscul operațional în conformitate cu articolul 316 alineatul (1). În cazul unei instituții al cărei indicator de activitate depășește 1 miliard EUR, autoritățile competente efectuează o astfel de examinare cel puțin o dată la trei ani.</p>                                                | <p>44. BNM examinează periodic și cel puțin o dată la cinci ani calitatea datelor privind pierderile unei bănci care calculează o pierdere anuală din riscul operațional în conformitate cu pct.16. În cazul unei bănci al cărei indicator de activitate depășește 1 miliard lei moldovenești, autoritățile competente efectuează o astfel de examinare cel puțin o dată la trei ani.</p>                                                   | Parțial compatibil           | Valoarea limitei indicatorului de activitate a fost ajustată ținând cont de conjunctura bancară din Republica Moldova. |
| <p><i>Articolul 323</i></p> <p><b>Cadrul de gestionare a riscului operațional</b></p> <p>(1) Instituțiile dispun de:</p> <p>(a) un sistem bine documentat de evaluare și gestionare a riscului operațional, care este strâns integrat în procesele de gestionare zilnică a riscurilor, face parte integrantă din procesul de monitorizare și control al profilului de risc operațional al instituției și pentru care au fost atribuite responsabilități clare; sistemul de</p> | <p><b>Secțiunea 8. Cadrul de gestionare a riscului operațional</b></p> <p>45. Băncile dispun de:</p> <p>45.1. un sistem bine documentat de evaluare și gestionare a riscului operațional, care este strâns integrat în procesele de gestionare zilnică a riscurilor, face parte integrantă din procesul de monitorizare și control al profilului de risc operațional al băncii și pentru care au fost atribuite responsabilități clare;</p> | compatibil                   |                                                                                                                        |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8                            | 9          |
| <p>evaluare și de gestionare a riscului operațional identifică expunerile instituției la riscul operațional și urmărește datele relevante privind riscul operațional, inclusiv datele privind pierderile semnificative;</p> <p>(b) o funcție de gestionare a riscului operațional care este independentă de unitățile operaționale ale instituției;</p> <p>(c) un sistem de raportare către conducerea superioară care permite transmiterea de rapoarte privind riscul operațional către funcțiile relevante din cadrul instituției;</p> <p>(d) un sistem de monitorizare și raportare periodică a expunerilor la riscul operațional și a pierderilor înregistrate, precum și proceduri pentru luarea măsurilor corective adecvate;</p> <p>(e) practici de asigurare a conformității și politici de tratare a cazurilor de neconformitate;</p> <p>(f) examinări periodice ale proceselor și sistemelor de gestionare și evaluare a riscului operațional ale instituției, efectuate de auditori interni sau externi care dețin cunoștințele necesare;</p> <p>(g) procese interne de validare care funcționează în mod corect și eficace;</p> <p>(h) fluxuri și procese de date transparente și accesibile asociate sistemului de evaluare a riscului operațional al instituției.</p> | <p>sistemul de evaluare și de gestionare a riscului operațional identifică expunerile băncii la riscul operațional și urmărește datele relevante privind riscul operațional, inclusiv datele privind pierderile semnificative;</p> <p>45.2. o funcție de gestionare a riscului operațional care este independentă de unitățile operaționale ale băncii;</p> <p>45.3. un sistem de raportare către conducerea superioară care permite transmiterea de rapoarte privind riscul operațional către funcțiile relevante din cadrul băncii;</p> <p>45.4. un sistem de monitorizare și raportare periodică a expunerilor la riscul operațional și a pierderilor înregistrate, precum și proceduri pentru luarea măsurilor corective adecvate;</p> <p>45.5. practici de asigurare a conformității și politici de tratare a cazurilor de neconformitate;</p> <p>45.6. examinări periodice ale proceselor și sistemelor de gestionare și evaluare a riscului operațional ale băncii, efectuate de auditori interni sau externi care dețin cunoștințele necesare;</p> <p>45.7. procese interne de validare care funcționează în mod corect și eficace;</p> <p>45.8. fluxuri și procese de date transparente și accesibile asociate sistemului de evaluare a riscului operațional al băncii.</p> |                              |            |

| Actul Uniunii Europene                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Proiectul de act<br>normativ național                                                                                                                                                                                                      | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--|
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7                                                                                                                                                                                                                                          | 8                            | 9                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |
| (2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza obligațiile prevăzute la alineatul (1) literele (a)-(h), ținând seama de dimensiunea și complexitatea instituției.<br>ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 10 ianuarie 2027.<br>Se delegă Comisiei competența de a completa prezentul regulament prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. |                                                                                                                                                                                                                                            | Prevederi UE neaplicabile    | Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |
| Articolul 324<br><b>Clasificarea evenimentelor de pierdere</b><br>Evenimentele de pierdere menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) sunt următoarele:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Secțiunea 9. Clasificarea evenimentelor de pierdere</b><br>46. Evenimentele de pierdere menționate la pct.26 sunt următoarele:                                                                                                          | compatibil                   |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |
| <b>Tabelul 3</b> <table><tr><th>Categoria de evenimente</th><th>Definiție</th></tr><tr><td>Fraudă internă</td><td>Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii instituției, excluzând evenimentele de discriminare</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                 | Categoria de evenimente                                                                                                                                                                                                                    | Definiție                    | Fraudă internă                                                                      | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii instituției, excluzând evenimentele de discriminare | <b>Tabel</b> <table><tr><th>Categoria de evenimente</th><th>Definiție</th></tr><tr><td>Fraudă internă</td><td>Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii băncii, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a</td></tr></table> | Categoria de evenimente | Definiție | Fraudă internă | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii băncii, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a | compatibil |  |
| Categoria de evenimente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Definiție                                                                                                                                                                                                                                  |                              |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |
| Fraudă internă                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii instituției, excluzând evenimentele de discriminare            |                              |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |
| Categoria de evenimente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Definiție                                                                                                                                                                                                                                  |                              |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |
| Fraudă internă                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, legislației sau politicii băncii, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a |                              |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |           |                |                                                                                                                                                                                                                                            |            |  |

| Actul Uniunii Europene                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Proiectul de act<br>normativ național               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Gradul de<br>compatibilitate | Observații |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|
| 6                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8                            | 9          |
|                                                     | sau încălcare a principiilor diversității, în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia;                                                                                                                                                                                  |                                                     | principiilor diversității, în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia;                                                                                                                                                                                                  |                              |            |
| Fraudă externă                                      | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a legislației, comise de un terț.                                                                                                                                 | Fraudă externă                                      | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a legislației, comise de un terț.                                                                                                                                 |                              |            |
| Practici de angajare și siguranța la locul de muncă | Pierderi rezultate din acțiuni contrare dispozițiilor legislației și convențiilor în materie de ocupare a forței de muncă, sănătate și siguranță la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității | Practici de angajare și siguranța la locul de muncă | Pierderi rezultate din acțiuni contrare dispozițiilor legislației și convențiilor în materie de ocupare a forței de muncă, sănătate și siguranță la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității |                              |            |
| Clienți, produse și practici comerciale             | Pierderi rezultate din încălcarea neintenționată sau din neglijență a obligațiilor profesionale față de clienți (inclusiv cele privind încrederea/siguranța și cele                                                                                                                              | Clienți, produse și practici comerciale             | Pierderi rezultate din încălcarea neintenționată sau din neglijență a obligațiilor profesionale față de clienți (inclusiv cele privind încrederea/siguranța și cele privind adecvarea serviciilor)                                                                                               |                              |            |

| Actul Uniunii Europene                                                      |                                                                                                                                                                                       | Proiectul de act<br>normativ național                                       |                                                                                                                                                                                       | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                                                                           |                                                                                                                                                                                       | 7                                                                           |                                                                                                                                                                                       | 8                            | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                             | privind adecvarea serviciilor)<br>sau din natura sau<br>caracteristicile unui produs                                                                                                  |                                                                             | sau din natura sau<br>caracteristicile unui produs                                                                                                                                    |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Pagube asupra<br>activelor corporale                                        | Pierderi rezultate din<br>distrugerea sau deteriorarea<br>activelor corporale în urma<br>catastrofelor naturale sau a altor<br>evenimente                                             | Pagube asupra<br>activelor corporale                                        | Pierderi rezultate din<br>distrugerea sau deteriorarea<br>activelor corporale în urma<br>catastrofelor naturale sau a altor<br>evenimente                                             |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Înteruperea<br>activității și<br>funcționarea<br>neadecvată a<br>sistemelor | Pierderi rezultate din întreruperi<br>și ale activității sau funcționarea<br>neadecvată a sistemelor                                                                                  | Înteruperea<br>activității și<br>funcționarea<br>neadecvată a<br>sistemelor | Pierderi rezultate din întreruperi<br>și ale activității sau funcționarea<br>neadecvată a sistemelor                                                                                  |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Executarea, livrarea<br>și gestiunea<br>proceselor                          | Pierderi datorate procesării<br>neadecvate a tranzacțiilor sau<br>gestiunii necorespunzătoare a<br>proceselor; pierderi din relațiile<br>cu partenerii de afaceri și cu<br>furnizorii | Executarea, livrarea<br>și gestiunea<br>proceselor                          | Pierderi datorate procesării<br>neadecvate a tranzacțiilor sau<br>gestiunii necorespunzătoare a<br>proceselor; pierderi din relațiile<br>cu partenerii de afaceri și cu<br>furnizorii |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                             |                                                                                                                                                                                       |                                                                             |                                                                                                                                                                                       |                              | <p>2. Prezentul regulament se aplică băncilor persoane juridice din Republica Moldova, precum și sucursalelor din Republica Moldova ale băncilor din alte state.</p> <p>Pct.2 este în conformitate cu art.45 alin.(1) lit.a) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative și determină domeniul de</p> |



| Actul Uniunii Europene | Proiectul de act<br>normativ național | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                      | 7                                     | 8                            | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                        |                                       |                              | aplicare. Acesta nu excedă obiectul de reglementare al Regulamentului UE 575/2013 și nu suprareglementează domeniul.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                        |                                       |                              | <p>3. Băncile respectă obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe bază individuală. După caz, băncile îndeplinesc, în măsura și potrivit metodelor prevăzute la capitolul IV din Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101/2020 obligațiile prevăzute în prezentul regulament pe baza situației lor consolidate.</p> <p>Pct.3 este în conformitate cu art.45 alin.(1) lit.a) și b) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative și determină domeniul de aplicare, precum și orientează întreaga reglementare. Acesta nu excedă obiectul de reglementare al Regulamentului UE 575/2013 și nu suprareglementează domeniul.</p> |
|                        |                                       |                              | 4. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

| Actul Uniunii Europene | Proiectul de act<br>normativ național | Gradul de<br>compatibilitate | Observații                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6                      | 7                                     | 8                            | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                        |                                       |                              | <p>prevăzută în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr.202 din 6 octombrie 2017) și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii menționate.</p> <p>Pct.4 este în conformitate cu art.45 alin.(1) lit.a) și b) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative și determină obiectul, scopul și domeniul de aplicare, precum și orientează întreaga reglementare. Acesta nu excedă obiectul de reglementare al Regulamentului UE 575/2013 și nu suprareglementează domeniul.</p> |