

Tabelul de concordanță
al Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate
prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 cu
REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/3117 AL COMISIEI
din 29 noiembrie 2024

1. Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr.CELEX REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/3117 AL COMISIEI din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei (CELEX: 32024R3117), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L din 27 decembrie 2024
2. Titlul proiectului de act normativ național <u>Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX/2025 Pentru modificarea unor acte normative ale BNM (privind raportarea cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional)”</u>
3. Gradul de compatibilitate - parțial compatibil
4. Autoritatea/persoana responsabilă: Banca Națională a Moldovei
5. Data întocmirii /actualizării: 30.10.2025

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
	Capitolul I OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE		
Articolul 6 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare semestrială			
(1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, cu o frecvență semestrială.			
(2) Instituțiile transmit informațiile privind toate expunerile din securitizare, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, formularele C 14.00 și C 14.01; cu excepția cazului în care respectivele instituții fac parte dintr-			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
un grup aflat în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii.			
(3) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile suverane după cum urmează: (a) în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărții „Administrații publice” este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorii contabile totale pentru „Titluri de creanță” și „Împrumuturi și avansuri”, instituțiile transmit informațiile specificate în formularul C 33.00; (b) în cazul în care valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate specificate în formularul C 33.00 coloana 0010 rândul 0010 este mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și pentru alte expuneri decât cele interne pentru același punct de date, instituțiile care îndeplinesc condiția menționată la litera (a) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu o defalcare completă pe țări; (c) instituțiile care îndeplinesc condițiile menționate la litera (a) și nu îndeplinesc condiția menționată la litera (b) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu expunerile agregate: (i) la nivel total și (ii) la nivel intern.			
(4) Instituțiile transmit informații privind pierderile semnificative legate de riscul operațional după cum urmează: (a) instituțiile care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (b) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;	1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/ 2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, se modifică după cum urmează: ... 1.2. în capitolul I, secțiunea 3, punctul 14, subpunctele 4) și 5) vor avea următorul cuprins: „... 5) raportul privind pierderile și recuperările, astfel cum se specifică în formularul C 17.01, și raportul privind evenimente de	Parțial compatibil	Prevederile de la alin.(4) lit.(a) aferente raportării informațiilor privind pierderile semnificative legate de riscul operațional nu au fost transpuse deoarece capitolul 4 „Abordări avansate de evaluare” din partea a treia titlul III al Regulamentului nr.575/2013 nu au fost transpuse în actele normative aferente cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional. Prevederile de la lit.(e) sunt similare cu prevederile de la lit.(b), care stabilesc necesitatea raportării informațiilor din formularele C 17.01 și C 17.02.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
(c) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare următoarele informații: (i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri: 1. numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910); 2. cuantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920); 3. numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930); 4. ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940); 5. pierderea singulară maximă (rândul 0950); 6. suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960); 7. recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970); 8. recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980); (ii) informațiile specificate în formularul C 17.02; (d) instituțiile menționate la litera (c) pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02; (e) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (f) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02.	pierderi mari, astfel cum se specifică în formularul C 17.02, cu o frecvență semestrială (anexa nr.4), după cum urmează: a) băncile care corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; b) băncile care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional raportează (i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri: - numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910); - cuantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920); - numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930); - ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940); - pierderea singulară maximă (rândul 0950); - suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960); - recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970); - recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980); (ii) informațiile specificate în formularul C 17.02. Băncile menționate la lit.b) pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02. ”		Prevederile de la lit.(f) acordă dreptul (și nu obligația) altor instituții decât instituțiile mari de a raporta informația din formularele C 17.01 și C 17.02. Dat fiind că au fost transpuse prevederile lit..(c) – raportarea selectivă a anumitor informații – prevederile lit.(f) nu se transpun.
4.1. <u>Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional</u> 4.1.1. <u>Observații generale</u>	Anexa nr.4 la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
	în scopuri de supraveghere Capitolul I. RAPORTAREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL <i>Secțiunea 1. Observații generale</i>		
141a. Formularul C 16.01 reflectă cerințele de fonduri proprii (OFR) pentru riscul operațional din cadrul componentei indicatorului de activitate (BIC) și al indicatorului de activitate aferent (BI) în conformitate cu articolele 312-314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	1. Formularul C 16.01 reflectă cerințele de fonduri proprii (OFR) pentru riscul operațional din cadrul componentei indicatorului de activitate (BIC) și al indicatorului de activitate aferent (BI) în conformitate cu secțiunile 1-3, capitolul II din Regulamentul privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, aprobat prin HCE al BNM nr.311/2025 (în continuare - Regulamentul nr.311/2025).	compatibil	
141b. Instituțiile raportează toate cuantumulurile pe baza cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă.	2. Băncile raportează toate cuantumulurile pe baza cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă.		
141c. Instituțiile își calculează OFR și raportează informațiile în formulare, pe baza informațiilor disponibile la sfârșitul exercițiului financiar. Prin urmare, se utilizează ultimele trei observații anuale începând de la sfârșitul exercițiului financiar (de exemplu, pentru date de raportare «decembrie A-1, martie A, iunie A, septembrie A» și un sfârșit de exercițiu financiar «31 decembrie», calculele se efectuează pe baza situației financiare la «31 decembrie», utilizându-se întregile exerciții financiare A-1, A-2 și A-3).	3. Băncile își calculează OFR și raportează informațiile în formulare, pe baza informațiilor disponibile la sfârșitul exercițiului financiar. Prin urmare, se utilizează ultimele trei observații anuale începând de la sfârșitul exercițiului financiar (de exemplu, pentru date de raportare «decembrie A-1, martie A, iunie A, septembrie A» și un sfârșit de exercițiu financiar «31 decembrie», calculele se efectuează pe baza situației financiare la «31 decembrie», utilizându-se întregile exerciții financiare A-1, A-2 și A-3).		
141d. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor «nemodificate», în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	4. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, băncile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, băncile raportează cifrele auditate care nu sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor «nemodificate», în conformitate cu secțiunea 3, capitolul II din Regulamentul 311/2025.	compatibil	
141e. Instituțiile nu includ în raportare cifre care se referă la elemente determinate în conformitate cu articolul 314 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și specificate mai în detaliu în standardul tehnic de reglementare	5. Băncile nu includ în raportare cifre care se referă la elemente determinate în conformitate cu pct.12 din Regulamentul nr.311/2025.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile art.314 alin.(9) care se referă la elaborarea de către ABE a proiectelor de standarde tehnice de reglementare a componentelor indicatorului de

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
care urmează să fie elaborat în temeiul articolului 314 alineatul (9).					activitate și utilizarea acestora, prin elaborarea unor liste de subelemente tipice.
141f. Pentru calcularea BI (de exemplu, în cazul instituțiilor care au filiale cu o altă monedă decât moneda de raportare a instituției), instituțiile aplică cursul de schimb relevant pentru fiecare dintre cei trei ani pe baza cărora se calculează BI, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Astfel, cursul de schimb utilizat în anul respectiv nu se actualizează la fiecare dată de raportare.		6. Pentru calcularea BI (de exemplu, în cazul băncilor care au filiale cu o altă monedă decât moneda de raportare a băncii), băncile aplică cursul de schimb relevant pentru fiecare dintre cei trei ani pe baza cărora se calculează BI, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Astfel, cursul de schimb utilizat în anul respectiv nu se actualizează la fiecare dată de raportare.			
141g. În ceea ce privește aplicarea pragurilor pentru calcularea BIC în conformitate cu articolul 313 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile din afara zonei euro care raportează informațiile în materie de supraveghere în moneda lor locală utilizează, pentru conversia pragului în moneda lor locală, cursul mediu de schimb aferent perioadei pentru care se calculează BIC (media ultimelor trei exerciții financiare) conform cadrului contabil.		7. În ceea ce privește aplicarea pragurilor pentru calcularea BIC în conformitate cu pct.7 din Regulamentul nr.311/2025, băncile din alte state care raportează informațiile în materie de supraveghere în moneda statului respectiv utilizează, pentru conversia pragului în moneda statului respectiv, cursul mediu de schimb al leului moldovenesc față de moneda statului respectiv aferent perioadei pentru care se calculează BIC (media ultimelor trei exerciții financiare) conform cadrului contabil.		compatibil	
<u>4.1.2. C 16.01 Riscul operațional – Cerințe de fonduri proprii (OPR OFR)</u>		Secțiunea 2. C 16.01 Riscul operațional – Cerințe de fonduri proprii (OPR OF)		compatibil	
141h. Informațiile din acest formular se calculează ținând cont de cuantumul pentru ultimele trei exerciții financiare.		8. Informațiile din acest formular se calculează ținând cont de cuantumul pentru ultimele trei exerciții financiare.		compatibil	
<u>Instrucțiuni privind anumite poziții:</u>		<u>Instrucțiuni privind anumite poziții:</u>		compatibil	
Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni		Referințe juridice și instrucțiuni	compatibil	
0010	Valoare Valoarea BI și a celor trei componente ale sale: ILDC, SC și FC. Valoarea include ajustările datorate impactului fuziunilor, achizițiilor și cedărilor, în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul FC, valoarea trebuie să reflecte fie valoarea contabilă determinată prin abordarea contabilă, fie valoarea contabilă determinată cu ajutorul limitelor prudențiale (<i>Prudential Boundary Approach</i> – PBA) pentru	0010	Valoare Valoarea BI și a celor trei componente ale sale: ILDC, SC și FC. Valoarea include ajustările datorate impactului fuziunilor, achizițiilor și cedărilor, în conformitate cu secțiunea 3, capitolul II din Regulamentul nr.311/2025. În cazul FC, valoarea trebuie să reflecte fie valoarea contabilă determinată prin abordarea contabilă, fie valoarea contabilă determinată cu ajutorul limitelor prudențiale (<i>Prudential Boundary Approach</i> – PBA) pentru		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	identificarea elementelor din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar. Informațiile despre abordarea utilizată se raportează pe rândul 0110.		identificarea elementelor din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar. Informațiile despre abordarea utilizată se raportează pe rândul 0110.		
0020	<u>Din care: ajustări ca urmare a fuziunii/achiziției de entități sau activități</u> Partea din valoarea raportată în coloana 0010 corespunzătoare componentelor BI care este datorată unor entități sau activități fuzionate sau achiziționate, în conformitate cu articolul 315 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0020	<u>Din care: ajustări ca urmare a fuziunii/achiziției de entități sau activități</u> Partea din valoarea raportată în coloana 0010 corespunzătoare componentelor BI care este datorată unor entități sau activități fuzionate sau achiziționate, în conformitate cu pct.14 din Regulamentul nr.311/2025.	compatibil	
0030	<u>(Ajustări ca urmare a cedării de entități sau activități)</u> Cuantumul exclus din componentele BI aferent unor entități sau activități cedate, în conformitate cu articolul 315 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0030	<u>(Ajustări ca urmare a cedării de entități sau activități)</u> Cuantumul exclus din componentele BI aferent unor entități sau activități cedate, în conformitate cu pct.15 din Regulamentul nr.311/2025.	compatibil	
0040	<u>Cerințe de fonduri proprii</u> OFR se calculează în conformitate cu articolele 312-314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (BIC). În cazul în care unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția adaugă la cerințele de fonduri proprii calculate în cadrul BIC cerințele de fonduri proprii calculate în cadrul ASA pentru liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială, care fac obiectul derogării (deoarece nu fac parte din cadrul BIC de calcul).	0040	<u>Cerințe de fonduri proprii</u> OFR se calculează în conformitate cu secțiunea 1 și 2, capitolul II din Regulamentul nr.311/2025.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile art.314 alin.(4) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.
0050	<u>Cuantumul expunerii la risc</u> Cuantumul expunerii la risc (REA) se calculează în conformitate cu articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0050	<u>Cuantumul expunerii la risc</u> Cuantumul expunerii la risc (REA) se calculează în conformitate cu capitolul VII din Regulamentul nr.109/2018.	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
Instrucțiuni pe rânduri:					
Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni	Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile art.314 alin.(4) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.
0010	<u>Componenta indicatorului de activitate și ASA</u> Articolul 313 și articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0010	<u>Componenta indicatorului de activitate și ASA</u> Pct.7 din Regulamentul nr.311/2025.		
0020	<u>Indicatorul de activitate</u> Valoarea BI calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării.	0020	<u>Indicatorul de activitate</u> Valoarea BI calculată în conformitate cu pct.8 din Regulamentul nr.311/2025.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile art.314 alin.(4) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.
0030	<u>Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor</u> Totalul ILDC se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) și, când este cazul, alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0030	<u>Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor</u> Totalul ILDC se calculează în conformitate cu pct.9 din Regulamentul nr.311/2025.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile art.314 alin.(4) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.
0040	<u>ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]</u> ILDC se calculează în conformitate cu dispozițiile articolului 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul raportării consolidate, atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră care face parte din calculul ILDC efectuat separat pentru respectivele filiale specifice. Se elimină soldurile intersocietăți	0040	<u>ILDC referitoare la banca individuală/grupul consolidat</u> ILDC se calculează în conformitate cu dispozițiile pct.9 din Regulamentul nr.311/2025.	Parțial compatibil	Nu au fost transpuse prevederile art.314(3) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării, precum și prevederile art.314 alin.(4) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6		7			8	9
	dintre filialele avute în vedere în articol și restul grupului. Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării.					
0050	<u>ILDC pentru entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)</u> În cazul raportării consolidate, atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (3), instituția în cauză raportează suma ILDC pentru respectivele filiale specifice pentru care se calculează o ILDC separată. La calcularea ILDC separate, se elimină soldurile intersocietăți dintre filiale și restul grupului.	0050	<u>ILDC pentru alte entități</u>	blocat	prevederi netranspuse UE	Nu au fost transpuse prevederile art.314(3) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării
0060	<u>Componenta de servicii</u> Componenta de servicii se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării.	0060	<u>Componenta de servicii</u> Componenta de servicii se calculează în conformitate cu pct.10 din Regulamentul nr.311/2025.		compatibil	
0070	<u>Componenta financiară</u> Componenta financiară se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de	0070	<u>Componenta financiară</u> Componenta financiară se calculează în conformitate cu pct.11 din Regulamentul nr.311/2025.		compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6		7			8	9
	activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării.					
0080	<u>ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (Activități bancare de retail)</u> Articolul 314 alineatul (4) pentru linia de activitate bancară de retail.	0080	<u>ASA (Activități bancare de retail)</u>	blocat	prevederi netranspuse UE	Nu au fost transpuse prevederile art.314 alin.(4) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.
0090	<u>ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (Activități bancare comerciale)</u> Articolul 314 alineatul (4) pentru linia de activitate bancară comercială.	0090	<u>ASA (Activități bancare comerciale)</u>	blocat	prevederi netranspuse UE	Nu au fost transpuse prevederile art.314 alin.(4) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării și utilizării abordării standardizate alternative.
0100	<u>Element memorandum: ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [inclusiv entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]</u> În cazul în care unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (3), instituția în cauză raportează ILDC teoretică individuală sau consolidată calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ca și cum nu ar urma să aplice derogarea.	0100	<u>Element memorandum: ILDC referitoare la banca individuală/grupul consolidat</u>	blocat	prevederi netranspuse UE	Nu au fost transpuse prevederile art.314(3) care se referă la aprobările acordate instituțiilor-mamă din UE în scopul consolidării
0110	<u>Abordarea utilizată pentru calcularea FC</u> Instituțiile raportează ce abordare au utilizat (abordarea contabilă sau limitele prudențiale) pentru calcularea FC în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0110	<u>Abordarea utilizată pentru calcularea FC</u> Băncile raportează ce abordare au utilizat (abordarea contabilă sau limitele prudențiale) pentru calcularea FC în conformitate cu pct.11 din Regulamentul nr.311/2025.		compatibil	
0120	<u>Alte cheltuieli de funcționare</u> Alte cheltuieli de funcționare în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	0120	<u>Alte cheltuieli de exploatare</u> Alte cheltuieli de exploatare în conformitate cu pct.10 din Regulamentul nr.311/2025.		compatibil	Denumirea indicatorului din rândul 0120 a fost ajustată în conformitate cu denumirea acestui indicator din formula de calcul a componentei serviciilor: din „alte cheltuieli de funcționare” a fost redactat în „alte cheltuieli de exploatare”.

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
4.2. <u>Riscul operațional: informații detaliate privind pierderile suportate în cursul anului precedent (OPR DETAILS)</u>		Capitolul II. Riscul operațional: informații detaliate privind pierderile suportate în cursul anului precedent (OPR DETAILS)		compatibil	
4.2.1. <u>Observații generale</u>		Secțiunea 1. Observații generale		compatibil	
142. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezenta secțiune. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent. Ar trebui reflectate numai evenimentele care au ca rezultat o pierdere.		9. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o bancă în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezenta secțiune. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent. Ar trebui reflectate numai evenimentele care au ca rezultat o pierdere.		compatibil	
Tabelul 1: Categoriile de evenimente de risc operațional		Tabelul 1: Categoriile de evenimente de risc operațional		compatibil	
Categoria de eveniment	Definiție	Categoria de eveniment	Definiție	compatibil	
Fraudă internă	Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, a legislației sau a politicii instituției, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a principiilor diversității, în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia	Fraudă internă	Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, a legislației sau a politicii băncii, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a 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	compatibil	
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	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	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	sau din evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității		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 privind adecvarea serviciilor) sau din natura sau caracteristicile unui produs	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) sau din natura sau caracteristicile unui produs	compatibil	
Pagube asupra activelor corporale	Pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente	Pagube asupra activelor corporale	Pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente	compatibil	
Întreruperea activității și funcționare a neadecvată a sistemelor	Pierderi rezultate din întreruperi ale activității sau funcționarea neadecvată a sistemelor	Întreruperea activității și funcționare a neadecvată a sistemelor	Pierderi rezultate din întreruperi ale activității sau funcționarea neadecvată a sistemelor	compatibil	
Executarea, livrarea și gestiunea proceselor	Pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii	Executarea, livrarea și gestiunea proceselor	Pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii	compatibil	
Tabelul 2: Linia de activitate		Tabelul 2: Linia de activitate		compatibil	
Linia de activitate	Lista activităților	Linia de activitate	Lista activităților	compatibil	
Finanțe corporatiste	Subscriere de instrumente financiare sau plasament de instrumente financiare în baza unui angajament ferm Servicii legate de operațiunile de subscriere Acordarea de consultanță în domeniul investițiilor Acordarea de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și aspectele conexe, precum și consultanță și	Finanțe corporatiste	Subscriere de instrumente financiare sau plasament de instrumente financiare în baza unui angajament ferm Servicii legate de operațiunile de subscriere Acordarea de consultanță în domeniul investițiilor Acordarea de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și aspectele conexe, precum și consultanță și		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	servicii cu privire la fuziunile și achizițiile de societăți Servicii de cercetare privind investițiile, analize financiare și alte forme de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare		servicii cu privire la fuziunile și achizițiile de societăți Servicii de cercetare privind investițiile, analize financiare și alte forme de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare		
Tranzacționare și vânzări	Tranzacționare pe cont propriu Intermedieri pe piețele interbancare Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare Executare de ordine pentru contul clienților Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm Administrare a unui sistem multilateral de tranzacționare	Tranzacționare și vânzări	Tranzacționare pe cont propriu Intermedieri pe piețele interbancare Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare Executare de ordine pentru contul clienților Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm Administrare a unui sistem multilateral de tranzacționare	compatibil	
Brokeraj de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 123 pentru clasa expunerilor de tip retail)	Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare Executare de ordine pentru contul clienților Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm	Brokeraj de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la secțiunea 10, capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018 pentru clasa expunerilor de tip retail)	Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare Executare de ordine pentru contul clienților Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
Activitate bancară comercială	Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile Acordarea de credite Leasing financiar Emitere de garanții și asumare de angajamente	Activitate bancară comercială	Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile Acordarea de credite Leasing financiar Emitere de garanții și asumare de angajamente	compatibil	
Activitate bancară de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 123 pentru clasa expunerilor de tip retail)	Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile Acordarea de credite Leasing financiar Emitere de garanții și asumare de angajamente	Activitate bancară de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la secțiunea 10, capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018 pentru clasa expunerilor de tip retail)	Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile Acordarea de credite Leasing financiar Emitere de garanții și asumare de angajamente	compatibil	
Plăți și decontări	Servicii de transfer de fonduri Emitere și administrare de mijloace de plată	Plăți și decontări	Servicii de transfer de fonduri Emitere și administrare de mijloace de plată	compatibil	
Servicii de agent	Păstrarea și administrarea de instrumente financiare pentru contul clienților, inclusiv custodia și servicii conexe cum ar fi administrarea numerarului sau a garanțiilor reale	Servicii de agent	Păstrarea și administrarea de instrumente financiare pentru contul clienților, inclusiv custodia și servicii conexe cum ar fi administrarea numerarului sau a garanțiilor reale	compatibil	
Administrare a activelor	Administrare de portofolii	Administrare a activelor	Administrare de portofolii	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	Administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare Alte forme de administrare a activelor		Administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare Alte forme de administrare a activelor		
Elemente corporatiste	Evenimente de pierdere care afectează întreaga instituție și nu figurează în categoriile de mai sus.	Elemente corporatiste	Evenimente de pierdere care afectează întreaga bancă și nu figurează în categoriile de mai sus.	compatibil	
1. Pierderile din riscul operațional legate de riscul de credit care sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02, în conformitate cu articolul 317 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		10. Pierderile din riscul operațional legate de riscul de credit care sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02, în conformitate cu secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul nr.311/2025.		compatibil	
2. [gol]					
3. «Pierdere brută» înseamnă o pierdere – astfel cum este menționată la articolul 318 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – care este legată de un eveniment de risc operațional înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere «evenimentelor de pierdere recuperată rapid», astfel cum sunt definite mai jos.		11. «Pierdere brută» înseamnă o pierdere – astfel cum este menționată la pct.28 din Regulamentul nr.311/2025 – care este legată de un eveniment de risc operațional înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere «evenimentelor de pierdere recuperată rapid», astfel cum sunt definite mai jos.		compatibil	
4. «Recuperare» înseamnă – astfel cum se menționează la articolul 318 alineatul (1) – unul sau mai multe evenimente independente, legate de evenimentul de risc operațional inițial, separate în timp, în care se primesc fonduri sau intrări de beneficii economice de la o parte terță.		12. «Recuperare» înseamnă – astfel cum se menționează la pct.28 din Regulamentul nr.311/2025 – unul sau mai multe evenimente independente, legate de evenimentul de risc operațional inițial, separate în timp, în care se primesc fonduri sau intrări de beneficii economice de la o parte terță.		compatibil	
5. «Evenimente de pierdere recuperată rapid» înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.		13. «Evenimente de pierdere recuperată rapid» înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.		compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
6. «Data contabilizării» înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional, astfel cum se menționează la articolul 317 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această dată este în mod logic ulterioară «Datei de apariție» (și anume data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și «Datei de descoperire» (și anume data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).	14. «Data contabilizării» înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional, astfel cum se menționează la subpct.22.1 din Regulamentul nr.311/2025. Această dată este în mod logic ulterioară «Datei de apariție» (și anume data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și «Datei de descoperire» (și anume data la care banca a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).	compatibil	
7. Pentru calcularea pragului de raportare se însumează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi («evenimentul sursă»). În cazul în care cuantumul total net calculat pentru o perioadă de 10 ani depășește pragul, pierderile și ajustările ar trebui raportate conform impactului contabil, în conformitate cu articolul 317 alineatul (3) litera (c) și cu articolul 318 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, chiar dacă este posibil ca impactul dintr-o anumită perioadă să fie mai mic decât pragul.	15. Pentru calcularea pragului de raportare se însumează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi («evenimentul sursă»). În cazul în care cuantumul total net calculat pentru o perioadă de 10 ani depășește pragul, pierderile și ajustările ar trebui raportate conform impactului contabil, în conformitate cu subpct.21.3 și cu pct.29 din Regulamentul nr.311/2025, chiar dacă este posibil ca impactul dintr-o anumită perioadă să fie mai mic decât pragul.		
8. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie trebuie să aibă o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie trebuie să aibă o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, «perioadele de referință a raportării anterioare» înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.	16. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie trebuie să aibă o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie trebuie să aibă o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, «perioadele de referință a raportării anterioare» înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.	compatibil	
4.2.2. <u>C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)</u>	Secțiunea 2. <u>C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)</u>	compatibil	
4.2.2.1. <u>Observatii generale</u>			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
9 Formularul C 17.01 sintetizează informațiile privind pierderile și recuperările care depășesc pragurile interne și care au fost înregistrate de o instituție în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezenta secțiune. Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.	17. Formularul C 17.01 sintetizează informațiile privind pierderile și recuperările care depășesc pragurile interne și care au fost înregistrate de o bancă în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezentul capitol. Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.	compatibil	
10. Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente de pierdere și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag atunci când există mai mult de un singur prag.	18. Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente de pierdere și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag atunci când există mai mult de un singur prag.	compatibil	
11. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).	19. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).	compatibil	
12. Pentru totalul liniilor de activitate trebuie raportate, de asemenea, date privind numărul de evenimente de pierdere și cuantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite, și anume 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuri în EUR și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, cuantumul pierderii respective nu corespund neapărat pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.	20. Pentru totalul liniilor de activitate trebuie raportate, de asemenea, date privind numărul de evenimente de pierdere și cuantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite, și anume 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuri în lei moldovenești și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între bănci. Prin urmare, cuantumul pierderii respective nu corespund neapărat pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.	compatibil	
154a. Recuperările pierderilor se raportează cu semn pozitiv.	21. Recuperările pierderilor se raportează cu semn pozitiv.	compatibil	
4.2.2.2. <u>Instrucțiuni privind anumite pozitii</u>	Modul de completare a raportului C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
		categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1) Instrucțiuni privind anumite poziii			
Coloane 0010-0070 CATEGORII DE EVENIMENTE Instituțiile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 0010 la 0070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere. Instituțiile care și-au calculat în decembrie 2024 cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente de pierdere nu este identificată numai în coloana 0080.		Coloane 0010-0070 CATEGORII DE EVENIMENTE Băncile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 0010 la 0070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere. Băncile care și-au calculat în decembrie 2026 cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA și care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente de pierdere nu este identificată numai în coloana 0080.		compatibil	Propoziția a doua a fost completată cu o prevedere care specifică că doar băncile care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional vor putea raporta pierderile pentru care categoria de evenimente de pierdere nu este identificată. Băncile care corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 vor raporta pierderile pe categorii de evenimente în coloanele de la 0010 la 0070.
0080 TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE În coloana 0080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile trebuie să raporteze totalul «numărului de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)», totalul «cuanțumului pierderii brute (evenimente de pierdere noi)», totalul «numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii», totalul «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare», «pierdere singulară maximă», «suma celor mai mari cinci pierderi», totalul «recuperării totale directe a pierderii» și totalul «recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului». Cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, coloana 0080		0080 TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE În coloana 0080, pentru fiecare linie de activitate, băncile trebuie să raporteze totalul «numărului de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)», totalul «cuanțumului pierderii brute (evenimente de pierdere noi)», totalul «numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii», totalul «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare», «pierdere singulară maximă», «suma celor mai mari cinci pierderi», totalul «recuperării totale directe a pierderii» și totalul «recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului». Cu condiția ca banca să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, coloana 0080 trebuie să prezinte simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuanturilor totale		compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	trebuie să prezinte simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurilor totale aferente pierderii brute, a cuantumurilor totale aferente recuperării pierderii și a «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare» raportate în coloanele 0010-0070. «Pierdere singulară maximă» raportată în coloana 0080 trebuie să fie pierdere singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a «pierderii singulare maxime» raportată în coloanele 0010-0070, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile. Pentru suma celor mai mari cinci pierderi, în coloana 0080 se raportează suma celor mai mari cinci pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.		aferente pierderii brute, a cuantumurilor totale aferente recuperării pierderii și a «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare» raportate în coloanele 0010-0070. «Pierdere singulară maximă» raportată în coloana 0080 trebuie să fie pierdere singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a «pierderii singulare maxime» raportată în coloanele 0010-0070, cu condiția ca banca să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile.		
0090-0100	<u>ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR</u> Instituțiile raportează în coloanele 0090 și 0100 pragurile de pierdere minimă deja definite și utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea. În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 0090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 0100).	0090-0100	<u>ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR</u> Băncile raportează în coloanele 0090 și 0100 pragurile de pierdere minimă deja definite și utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea. În cazul în care banca aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 0090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 0100).	compatibil	
Rânduri		Rânduri		compatibil	Prima propoziție din alineatul doi a fost completată cu o prevedere care specifică că doar băncile care nu corespund condițiilor
0010-0880	<u>LINII DE ACTIVITATE: FINANTE CORPORATISTE.</u>	0010-0880	<u>LINII DE ACTIVITATE: FINANTE CORPORATISTE.</u>		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
<u>TRANZACTIONARE SI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI SI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE</u> Pentru fiecare tip de eveniment de pierdere și linie de activitate, instituția raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului. Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, «cuantumul pierderii brute» se repartizează pe toate liniile de activitate afectate. Instituțiile care și-au calculat cerința de fonduri proprii în decembrie 2024 în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 0910-0980.		<u>TRANZACTIONARE SI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, RETAIL SERVICII BANCARE, PLĂȚI SI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE</u> Pentru fiecare categorie de eveniment de pierdere și linie de activitate, banca raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului. Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, «cuantumul pierderii brute» se repartizează pe toate liniile de activitate afectate. Băncile care și-au calculat cerința de fonduri proprii în decembrie 2026 în conformitate cu BIA și care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 0910-0980.			stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional vor putea raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată. Băncile care corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 vor raporta pierderile pe linii de activitate în toate rândurile de la 0010 la 0880.

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<u>Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)</u> Numărul de evenimente de pierdere este numărul de evenimente de pierdere pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării. Numărul de evenimente de pierdere se referă la «evenimentele noi», și anume la evenimentele de risc operațional: (i) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau (ii) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală. «Evenimentele de pierdere noi» nu includ evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare.	0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<u>Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)</u> Numărul de evenimente de pierdere este numărul de evenimente de pierdere pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării. Numărul de evenimente de pierdere se referă la «evenimentele noi», și anume la evenimentele de risc operațional: (i) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau (ii) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală. «Evenimentele de pierdere noi» nu includ evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare.	compatibil	
0020, 0120, 0220, 0320,	<u>Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)</u>	0020, 0120,	<u>Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)</u>	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
0420, 0520, 0620, 0720, 0820	Cuantumul pierderii brute trebuie să fie cuantumul pierderii brute relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi, în conformitate cu articolul 318 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Toate pierderile legate de un eveniment de pierdere singulară care sunt contabilizate în perioada de referință a raportării trebuie însumate și considerate a fi pierdere brută aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respective. Cuantumul pierderii brute raportat se referă la «evenimentele de pierdere noi», astfel cum sunt menționate pe rândul de deasupra acestui tabel. Pentru evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.	0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	Cuantumul pierderii brute trebuie să fie cuantumul pierderii brute relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi, în conformitate cu pct.30-32 din Regulamentul nr.311/2025. Toate pierderile legate de un eveniment de pierdere singulară care sunt contabilizate în perioada de referință a raportării trebuie însumate și considerate a fi pierderea brută aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respective. Cuantumul pierderii brute raportat se referă la «evenimentele de pierdere noi», astfel cum sunt menționate pe rândul de deasupra acestui tabel. Pentru evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.		
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<u>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</u> Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii trebuie să fie numărul de evenimente de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» în	0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630,	<u>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</u> Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii trebuie să fie numărul de evenimente de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» în perioadele de referință a	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	perioadele de referință a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală. În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective.	0730, 0830	raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală. În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective.		
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<u>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</u> Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt suma următoarelor elemente (pozitive sau negative): (i) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare; (ii) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare.	0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<u>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</u> Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt suma următoarelor elemente (pozitive sau negative): (i) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare; (ii) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare. În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumul tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă. În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise. Cuantumul care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.		generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumul tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă. În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale băncii, banca raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise. Cuantumul care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.			
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<u>Pierdere singulară maximă</u> Pierdere singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre: (i) cel mai mare quantum al pierderii brute legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cel mai mare quantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum	0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<u>Pierdere singulară maximă</u> Pierdere singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre: (i) cel mai mare quantum al pierderii brute legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cel mai mare quantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este menționat	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	este menționat pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu iau în considerare recuperările obținute.		pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu iau în considerare recuperările obținute.		
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<u>Suma celor mai mari cinci pierderi</u> Suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci cuantumi dintre: (i) cuantumul pierderii brute pentru evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cuantumul ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele mai mari cinci cuantumi este cuantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului de pierdere respectiv înainte sau după ajustarea pierderii. Cuantumul care trebuie raportat nu iau în considerare recuperările obținute.	0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<u>Suma celor mai mari cinci pierderi</u> Suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci cuantumi dintre: (i) cuantumul pierderii brute pentru evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cuantumul ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840 de mai sus) legate de evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele mai mari cinci cuantumi este cuantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului de pierdere respectiv înainte sau după ajustarea pierderii. Cuantumul care trebuie raportat nu iau în considerare recuperările obținute.	compatibil	
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<u>Recuperarea totală directă a pierderii</u> Recuperările directe ale pierderii trebuie să fie toate recuperări ale pierderii obținute, cu excepția celor care fac obiectul asigurărilor, astfel cum sunt menționate pe rândul de mai jos din acest tabel. Recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie suma tuturor recuperărilor	0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<u>Recuperarea totală directă a pierderii</u> Recuperările directe ale pierderii trebuie să fie toate recuperări ale pierderii obținute, cu excepția celor care fac obiectul asigurărilor, astfel cum sunt menționate pe rândul de mai jos din acest tabel. Recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie suma tuturor recuperărilor directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.		în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.		
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<u>Recuperare totală din asigurări</u> Recuperările din asigurări trebuie să fie recuperările realizate în conformitate cu articolul 317 alineatul (1) și articolul 318 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Recuperarea totală din asigurări trebuie să fie suma tuturor recuperărilor din asigurări și a ajustărilor recuperărilor respective contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.	0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880, 0910-0980	<u>Recuperare totală din asigurări</u> Recuperările din asigurări trebuie să fie recuperările realizate în conformitate cu pct.19 și secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.311/2025 . Recuperarea totală din asigurări trebuie să fie suma tuturor recuperărilor din asigurări și a ajustărilor recuperărilor respective contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.	compatibil	
0910-0980	<u>TOTAL LINII DE ACTIVITATE</u> Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informații pentru totalul liniilor de activitate.	0910-0980	<u>TOTAL LINII DE ACTIVITATE</u> Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informații pentru totalul liniilor de activitate.	compatibil	
0910-0914	<u>Număr de evenimente de pierdere</u> Pe rândul 0910, se raportează numărul de evenimente de pierdere situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente de pierdere, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere pe linii de activitate, deoarece evenimentele	0910-0914	<u>Număr de evenimente de pierdere</u> Pe rândul 0910, se raportează numărul de evenimente de pierdere situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente de pierdere, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care și-a calculat în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Pe rândurile 0911-0914, se raportează numărul de evenimente de pierdere pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante din formular. Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică, după caz, următoarele dispoziții: - numărul total de evenimente de pierdere raportate pe rândurile 0910-0914 trebuie să fie egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pierdere de pe rândul corespunzător, deoarece, la determinarea acestor cifre, evenimentele de pierdere cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment de pierdere; - cifra raportată în coloana 0080 rândul 0910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente de pierdere care sunt incluse în coloana 0080, deoarece un singur eveniment de pierdere poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite.		multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o bancă care și-a calculat în decembrie 2026 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Pe rândurile 0911-0914, se raportează numărul de evenimente de pierdere pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante din formular. Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică, după caz, următoarele dispoziții: - numărul total de evenimente de pierdere raportate pe rândurile 0910-0914 trebuie să fie egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pierdere de pe rândul corespunzător, deoarece, la determinarea acestor cifre, evenimentele de pierdere cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment de pierdere; - cifra raportată în coloana 0080 rândul 0910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente de pierdere care sunt incluse în coloana 0080, deoarece un singur eveniment de pierdere poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
0920-0924	<u>Cuquantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)</u> Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuquantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) raportat pe rândul 0920 trebuie să fie simpla agregare a cuquantumurilor pierderii brute pentru evenimentele de pierdere noi pentru fiecare linie de activitate. Pe rândurile 0921-0924, se raportează cuquantumul pierderii brute aferent evenimentelor de pierdere pentru care cuquantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante.	0920-0924	<u>Cuquantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)</u> Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuquantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) raportat pe rândul 0920 trebuie să fie simpla agregare a cuquantumurilor pierderii brute pentru evenimentele de pierdere noi pentru fiecare linie de activitate. Pe rândurile 0921-0924, se raportează cuquantumul pierderii brute aferent evenimentelor de pierdere pentru care cuquantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante.	compatibil	
0930, 0935, 0936	<u>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</u> Pe rândul 0930 se raportează totalul numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt raportate pe rândurile 0030, 0130, ..., 0830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care și-a calculat în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente de	0930, 0935, 0936	<u>Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii</u> Pe rândul 0930 se raportează totalul numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt raportate pe rândurile 0030, 0130, ..., 0830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o bancă care și-a calculat în decembrie 2026 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv).		de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv).		
0940, 0945, 0946	<u>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</u> Pe rândul 0940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt raportate pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840). Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuantumul raportat pe rândul 0940 trebuie să fie simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, raportate pentru diferitele linii de activitate. Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 0945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 0946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii	0940, 0945, 0946	<u>Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare</u> Pe rândul 0940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt raportate pe rândurile 0040, 0140, ..., 0840). Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuantumul raportat pe rândul 0940 trebuie să fie simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, raportate pentru diferitele linii de activitate. Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 0945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 0946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale băncii, banca raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 0946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.		decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 0946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.		
0950	<u>Pierdere singulară maximă</u> Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, pierderea singulară maximă trebuie să fie pierderea maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și dintre toate liniile de activitate. Cifrele respective pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate atunci când un eveniment de pierdere are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică următoarele dispoziții: - pierderea singulară maximă raportată trebuie să fie egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 0010-0070 de pe acest rând; - în cazul în care există evenimente generatoare de pierderi care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în	0950	<u>Pierdere singulară maximă</u> Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, pierderea singulară maximă trebuie să fie pierderea maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și dintre toate liniile de activitate. Cifrele respective pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate atunci când un eveniment de pierdere are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică următoarele dispoziții: - pierderea singulară maximă raportată trebuie să fie egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 0010-0070 de pe acest rând; - în cazul în care există evenimente generatoare de pierderi care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r0950, c0080} poate fi mai mare decât cuantumul «pierderii singulare maxime» raportate pentru fiecare	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	{r0950, c0080} poate fi mai mare decât cuantumul «pierderii singulare maxime» raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 0080.		linie de activitate pe alte rânduri din coloana 0080.		
0960	<u>Suma celor mai mari cinci pierderi</u> Se raportează suma celor mai mari cinci pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a celor mai mari cinci pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma celor mai mari cinci pierderi trebuie să fie suma celor mai mari cinci pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» din coloana 0080.	0960	<u>Suma celor mai mari cinci pierderi</u> Se raportează suma celor mai mari cinci pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a celor mai mari cinci pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma celor mai mari cinci pierderi trebuie să fie suma celor mai mari cinci pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» din coloana 0080.	compatibil	
0970	<u>Recuperarea totală directă a pierderii</u> Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.	0970	<u>Recuperarea totală directă a pierderii</u> Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.	compatibil	
0980	<u>Recuperare totală din asigurări</u>	0980	<u>Recuperare totală din asigurări</u>	compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
	Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală din asigurări trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale a pierderii din asigurări pentru fiecare linie de activitate.		Cu condiția ca banca să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală din asigurări trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale a pierderii din asigurări pentru fiecare linie de activitate.		
4.2.3. <u>C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2)</u>		<i>Secțiunea 3. C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2)</i>		compatibil	
4.2.3.1. <u>Observații generale</u>					
13. În formularul C 17.02 se prezintă informații privind evenimentele de pierdere individuale (un singur rând pentru fiecare eveniment de pierdere).		22. În formularul C 17.02 se prezintă informații privind evenimentele de pierdere individuale (un singur rând pentru fiecare eveniment de pierdere).		compatibil	
14. Informațiile raportate în acest formular se referă la «evenimentele de pierdere noi», și anume la evenimentele de risc operațional (a) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau (b) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.		23. Informațiile raportate în acest formular se referă la «evenimentele de pierdere noi», și anume la evenimentele de risc operațional 23.1. «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau 23.2. «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.		compatibil	
15. Se raportează numai evenimentele de pierdere care au generat un quantum al pierderii brute mai mare sau egal cu 100 000 EUR. Sub rezerva acestui prag: (a) cel mai mare eveniment din fiecare categorie, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru pierderi și		24. Se raportează numai evenimentele de pierdere care au generat un quantum al pierderii brute mai mare sau egal cu 100 000 lei moldovenești. Sub rezerva acestui prag: 24.1. cel mai mare eveniment din fiecare categorie, cu condiția ca banca să fi identificat categoriile de evenimente pentru pierderi și		compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6		7	8	9
(b) cel puțin cele mai mari zece evenimente din restul evenimentelor pentru care s-a identificat sau nu categoria de evenimente în funcție de cuantumul pierderii brute se includ în formular. (c) Evenimentele de pierdere se ierarhizează în funcție de pierderea brută alocată acestora. (d) Un eveniment de pierdere se ia în considerare numai o singură dată.		24.2. cel puțin cele mai mari zece evenimente din restul evenimentelor pentru care s-a identificat sau nu categoria de evenimente în funcție de cuantumul pierderii brute se includ în formular. 24.3. Evenimentele de pierdere se ierarhizează în funcție de pierderea brută alocată acestora. 24.4. Un eveniment de pierdere se ia în considerare numai o singură dată.		
4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții				
Coloane 0010 <u>Numărul de identificare a evenimentului</u> Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numerele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate.		Coloane 0010 <u>Numărul de identificare a evenimentului</u> Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, băncile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numerele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate.	compatibil	
0020	<u>Data de contabilizare</u> Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional.	0020	<u>Data de contabilizare</u> Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional.	compatibil
0030	<u>Data de apariție</u> Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.	0030	<u>Data de apariție</u> Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.	compatibil
0040	<u>Data de descoperire</u> Data de descoperire este data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.	0040	<u>Data de descoperire</u> Data de descoperire este data la care banca a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.	compatibil

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
0050	Categoria de evenimente de pierdere Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt definite în tabelul 1 din secțiunea 4.2.1 din prezenta anexă.	0050	Categoria de evenimente de pierdere Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt definite în tabelul 1 din secțiunea 1 din prezenta anexă.	compatibil	
0060	Pierdere brută Pierdere brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01.	0060	Pierdere brută Pierdere brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120...0820 din formularul C 17.01.	compatibil	
0070	Pierdere brută excluzând recuperările directe Pierdere brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv.	0070	Pierdere brută excluzând recuperările directe Pierdere brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120...0820 din formularul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv.	compatibil	
0080 - 0160	Pierdere brută pe linii de activitate Pierdere brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menționate în tabelul 2 din secțiunea 4.2.1.	0080 - 0160	Pierdere brută pe linii de activitate Pierdere brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menționate în tabelul 2 din secțiunea 1, capitolul II din prezenta anexă	compatibil	
0170	Denumirea entității juridice Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0011 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).	0170	Denumirea entității juridice Denumirea entității juridice aflate în perimetrul de consolidare în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).	compatibil	
0181	Cod Codul entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0021 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).	0181	Cod Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. Pentru băncile rezidente și nerezidente se indică codul SWIFT atribuit băncii. Pentru alte entități se indică codul IDNO	compatibil	Deși formularul C 06.02 din Regulamentul de punere în aplicare nr.2024/3117 încă nu a fost transpus în Instrucțiunea nr.117/2018 instrucțiunile de completare a coloanei respective sunt similare cu instrucțiunile de completare a coloanei 0020 din raportul C 77.00 (care a fost transpus în anexa nr.12 din Instrucțiunea nr.117/2018). Astfel, instrucțiunile de completare a coloanei 0181 din raportul C 17.02 se racordează la

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6		7		8	9
			Pentru alte entități nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare al țării în care este înregistrată entitatea nerezidentă.		instrucțiunile de completare a coloanei 0020 din raportul C 77.00.
0185	TIPUL DE COD Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 0181 prin mențiunea «Codul LEI» sau «Alt cod decât codul LEI», în concordanță cu coloana 0026 din C 06.02. Tipul de cod se raportează întotdeauna.	0185	TIPUL DE COD Băncile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept “cod SWIFT” sau “cod non-SWIFT”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.	compatibil	Deși formularul C 06.02 din Regulamentul de punere în aplicare nr.2024/3117 încă nu a fost transpus în Instrucțiunea nr.117/2018 instrucțiunile de completare a coloanei respective sunt similare cu instrucțiunile de completare a coloanei 0021 din raportul C 77.00 (care a fost transpus în anexa nr.12 din Instrucțiunea nr.117/2018). Astfel, instrucțiunile de completare a coloanei 0185 din raportul C 17.02 se racordează la instrucțiunile de completare a coloanei 0021 din raportul C 77.00..
0190	Unitatea operațională Unitatea operațională sau departamentul instituției în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente).	0190	Unitatea operațională Unitatea operațională sau departamentul băncii în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente).	compatibil	
0200	Descriere Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimizată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute.	0200	Descriere Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimizată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute.	compatibil	