Tabelul de concordanță

1. Actul Uniunii Europene Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/2303 al Comisiei din 14 noiembrie 2025 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile, formularele și modelele tip care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L 2025/2303, 10.12.2025, (CELEX: 32025R2303), adoptat în temeiul art. 11 alineatul (3) din Directivei 2014/59/UE					
2. Proiectul actului normativ național Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Instrucțiunii privind stabilirea unor standarde tehnice cu privire la procedurile și formularele care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit”					
3. Gradul general de aplicare prin măsuri naționale Parțial pus în aplicare					
4. Autoritatea responsabilă/grupul de lucru/persoana responsabilă Banca Națională a Moldovei					
5. Data întocmirii/actualizării 25.11.2026					
6.Prevederile Regulamentului UE	**7.Tehnica aplicată (cod)**	**8.Prevederile proiectului**	**9.Prevederile actului/actelor normativ(e) național(e)**	**10.Calificativul de compatibilitate**	**11.Observații/ justificări**
		Capitolul I **Dispoziții generale**			
-	-	**1.** Instrucțiunea stabilește standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile, formularele care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit în temeiul legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (în continuare – Legea nr. 232/2016). **2.** Cerințele de raportare în materie de rezoluție se aplică instituțiilor de credit sau în cazul grupurilor,	**-**	**-**	**-**

		întreprinderilor-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum sunt definite la art. 2 din Legea nr.232/2016. **3.** Obligațiile de raportare prevăzute de prezenta Instrucțiune se aplică la nivel individual, subconsolidat sau consolidat, într-un mod proporțional, care să asigure eficacitatea planificării rezoluției, să evite impunerea unor cerințe paralele de colectare a datelor și să elimine suprapunerea punctelor de date cu cadrele de raportare în scopuri de supraveghere.			
Articolul 1 **Definiție**		**Capitolul II** Definiție			
În sensul prezentului regulament, „entitate juridică relevantă” înseamnă o entitate din grup, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 31 din Directiva 2014/59/UE, alta decât o entitate de rezoluție, care este stabilită în Uniune și care îndeplinește oricare dintre următoarele condiții: (a) asigură funcții critice; (b) cuantumul său total individual al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (5) este mai mare sau egal cu 2 % din cuantumul total consolidat al expunerii la risc al întreprinderii-mamă din Uniune;	**PF**	**4.** În sensul prezentei instrucțiuni, „entitate juridică relevantă” înseamnă o entitate din grup, astfel cum este definită la art. 2 pct. 67 din Legea nr. 232/2016, alta decât o entitate de rezoluție, care este stabilită în Uniunea Europeană și care îndeplinește oricare dintre următoarele condiții 4.1. asigură desfășurarea funcțiilor critice; 4.2. cuantumul său total individual al expunerii la risc calculat în conformitate cu pct. 131[1] din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei (în continuare – HCE al BNM) nr. 109/2018 (în continuare – Regulamentul nr. 109/2018), este mai	**din Proiectul de LEGE pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor** 67) *entitate din grup* – o persoană juridică care face parte dintr-un grup; Regulamentul nr.109/2018 131[1]. Băncile calculează cuantumul total al expunerii la risc după cum urmează: TREA = max {U-TREA; x · S-TREA} unde: TREA = cuantumul total al expunerii la risc; U-TREA = cuantumul total al expunerii la risc fără	Compatibil	

(c) indicatorul său individual de măsurare a expunerii totale menționat la articolul 429 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mare sau egal cu 2 % din indicatorul consolidat de măsurare a expunerii totale al întreprinderii-mamă din Uniune; (d) veniturile sale individuale din exploatare sunt mai mari sau egale cu 2 % din veniturile totale din exploatare consolidate ale grupului, calculate la nivelul întreprinderii-mamă din Uniune; (e) activele sale individuale totale depășesc 5 miliarde EUR; (f) este importantă pentru stabilitatea financiară în cel puțin un stat membru. În sensul primului paragraf litera (b), pentru un grup care cuprinde mai mult de o entitate de rezoluție, o entitate este considerată entitate juridică relevantă în cazul în care cuantumul său total individual al expunerii la risc este mai mare sau egal cu 2 % din cuantumul total al expunerii la risc al entității de rezoluție la nivelul consolidat al grupului de rezoluție.		mare sau egal cu 2 % din cuantumul total consolidat al expunerii la risc al întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană; 4.3. indicatorul său individual de măsurare a expunerii totale prevăzute la pct. 9-11 din Regulamentul privind efectul de levier și modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei aprobat prin HCE nr. 176/2025 (în continuare – Regulamentul nr. 176/2025), este mai mare sau egal cu 2 % din indicatorul consolidat de măsurare a expunerii totale al întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană; 4.4. veniturile sale individuale din exploatare sunt mai mari sau egale cu 2 % din veniturile totale din exploatare consolidate ale grupului, calculate la nivelul întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană; 4.5. activele sale individuale totale depășesc echivalentul în MDL a 5 miliarde EUR; 4.5. este importantă pentru stabilitatea financiară în cel puțin un stat membru al Uniunii Europene. **5.** În sensul pct. **4.2.**, pentru un grup care cuprinde mai mult de o entitate de rezoluție, o entitate este considerată entitate juridică relevantă în cazul în care cuantumul său total individual al	aplicarea pragului minim, calculat în conformitate cu punctul 132; S-TREA = cuantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate, calculat în conformitate cu punctul 132[1]; Regulamentul nr.176/2025 **Secțiunea 2. Indicatorul de măsurare a expunerii totale** **9.** În sensul pct.7, indicatorul de măsurare a expunerii totale este suma valorilor expunerilor următoarelor elemente: **9.1.** activele, exceptând contractele derivate enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.114/2018 (în continuare - *Regulamentul nr.114/2018*), instrumentele financiare derivate de credit și pozițiile menționate la secțiunea 7, calculate în conformitate cu pct.24; **9.2.** contractele derivate enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018 și instrumentele financiare		

În sensul primului paragraf litera (c), pentru un grup care cuprinde mai mult de o entitate de rezoluție, o entitate este considerată entitate juridică relevantă în cazul în care indicatorul său individual de măsurare a expunerii totale este mai mare sau egal cu 2 % din indicatorul de măsurare a expunerii totale al entității de rezoluție la nivelul consolidat al grupului de rezoluție.		expunerii la risc este mai mare sau egal cu 2% din cuantumul total al expunerii la risc al entității de rezoluție la nivelul consolidat al grupului de rezoluție. **6.** În sensul **subpct. 4.3.,** pentru un grup care cuprinde mai mult de o entitate de rezoluție, o entitate este considerată entitate juridică relevantă în cazul în care indicatorul său individual de măsurare a expunerii totale este mai mare sau egal cu 2 % din indicatorul de măsurare a expunerii totale al entității de rezoluție la nivelul consolidat al grupului de rezoluție.	derivate de credit, inclusiv contractele și instrumentele financiare derivate de credit care sunt extrabilanțiere, calculate în conformitate cu secțiunile 5 și 6; **9.3.** majorările pentru riscul de credit al contrapărții aferent operațiunilor de finanțare prin titluri de valoare, inclusiv cele extrabilanțiere, calculate în conformitate cu secțiunea 7; **9.4.** elementele extrabilanțiere, exceptând contractele derivate enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit, operațiunile de finanțare prin titluri de valoare și pozițiile menționate la secțiunile 6 și 9, calculate în conformitate cu secțiunea 8; **9.5.** achizițiile sau vânzările standard care urmează a fi decontate, calculate în conformitate cu secțiunea 9. **10.** Băncile tratează tranzacțiile cu termen lung de decontare în conformitate cu subpct.9.1-9.4, după caz.		

			11. Băncile pot reduce valorile expunerilor menționate la subpct.9.1 și 9.4 cu valoarea corespunzătoare a ajustărilor generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere și, respectiv, extrabilanțiere, sub rezerva unui prag egal cu 0 în cazul în care ajustările pentru riscul de credit au redus fondurile proprii de nivel 1.		
Articolul 2 **Raportarea în materie de rezoluție de către instituțiile care nu fac parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE**		**Capitolul III** **Raportarea în materie de rezoluție de către instituțiile de credit care nu fac parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea nr.202/2017**			
(1) Entitățile de rezoluție care nu fac parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (6) transmit autorității de rezoluție, pe bază individuală, informațiile specificate în toate modelele prevăzute în anexa I la prezentul regulament, cu excepția informațiilor menționate în modelele Z 01.01, Z 04.00, Z 07.02, Z 07.03 și Z 11.00.	**PF**	**7.** Entitățile de rezoluție, care nu fac parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art. 109 și 110 Legea nr. 202/2017, transmit Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție (în continuare – autoritate de rezoluție), pe bază individuală, informațiile specificate în toate formularele prevăzute în Anexa nr. 1 la prezenta instrucțiune, cu excepția informațiilor menționate în formularele Z 01.01, Z 04.00, Z 07.02, Z 07.03 și Z 11.00.	Legea nr. 202/2017 **Articolul 109. Autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată a băncilor** (1) Supravegherea pe bază consolidată a unei bănci persoană juridică din Republica Moldova este exercitată de Banca Națională a Moldovei în următoarele situații: a) banca licențiată de Banca Națională a Moldovei este banca-mamă la nivelul	Compatibil	Formularele prevăzute în Anexa 1, urmează a fi completate în conformitate cu instrucțiunea (*ITS on resolution planning reporting link*) publicată pe pagina Autorității Bancare Europene (EBA), care va fi utilizată, la această etapă, exclusiv în scop de documentare și ca reper metodologic,

			Republicii Moldova, care, în sensul prezentului capitol, are ca filială o bancă/societate de investiții sau o societate financiară nonbancară sau atunci când o astfel de bancă/societate de investiții sau societate financiară nonbancară este o entitate asociată băncii-mamă și care nu este la rândul său o filială a unei alte bănci/societăți de investiții licențiate în Republica Moldova sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în Republica Moldova; b) banca licențiată de Banca Națională a Moldovei are ca întreprindere-mamă înființată în Republica Moldova sau în alte state o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, fără ca întreprinderea-mamă să mai aibă filiale în Republica Moldova; sau în cazul în care are astfel de filiale-bănci în Republica Moldova al căror total al activului bilanțier este inferior		întrucât versiunea consolidată a cerințelor de raportare disponibilă pe pagina respectivă, are caracter neoficial. Elaborarea și aprobarea instrucțiunii privind cerințelor de completare a formularelor de raportare vor fi analizate ulterior, ținând cont de noile standarde tehnice de punere în aplicare și de instrucțiunile de raportare pe care ABE urmează să le elaboreze în conformitate cu modificările aduse Directivei 2014/59/UE prin Directiva (UE) 2026/806 ***link***. Directiva 2014/59/UE se modifică după cum urmează) **6.** La articolul 11 alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text: „**(3)** ABE elaborează proiecte de standarde

			activului bilanțier al băncii respective. (2) În cazul în care o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă are ca filiale în Republica Moldova cel puțin o bancă și o societate de investiții, supravegherea pe bază consolidată se exercită de Banca Națională a Moldovei, cerințele prudențiale pe bază consolidată fiind aplicabile băncii. **Articolul 110. Coordonarea activităților de supraveghere** Pe lângă obligațiile care îi revin Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu prezenta lege, aceasta, în calitate de supraveghetor consolidant, îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare: a) coordonează colectarea și difuzarea de informații relevante sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență; b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv în ceea ce privește		tehnice de punere în aplicare care să precizeze: **(a)** metodele și modalitățile de raportare a informațiilor menționate la alineatul (1); **(b)** frecvența și termenele de transmitere pentru raportarea menționată la litera (a). ABE înaintează Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare **până la 11 mai 2027**. **(4)** ABE elaborează soluții informatice, inclusiv modele de raportare, standarde în materie de date, formate și instrucțiuni, pentru raportarea informațiilor menționate la alineatul (1).”

			activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate; c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, în vederea pregătirii pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul băncilor și/sau societăților de investiții sau de pe piețele financiare, utilizând, acolo unde este posibil, căile de comunicare existente pentru a facilita gestionarea crizelor.		
(2) Entitățile destinate lichidării care nu fac obiectul obligațiilor simplificate, care nu fac parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE și pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45c alineatul (2a) al doilea paragraf din directiva respectivă transmit autorității de rezoluție, pe bază individuală, informațiile specificate în modelele Z 01.02, Z 02.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z	**PF**	**8.** Entitățile destinate lichidării care nu fac obiectul cerințelor simplificate, care nu fac parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art. 109 și 110 din Legea nr. 202/2017, pentru care autoritatea de rezoluție, nu a stabilit cerința menționată la art. 164 din Legea nr. 232/2016 în conformitate cu art. 167^5 alin. (2)-(5) din legea respectivă, transmit autorității de rezoluție, pe bază individuală, informațiile specificate în formularele Z 01.02, Z 02.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5, Z 07.04 și Z 09.01 prevăzute în Anexa nr. 1.	**din Proiectul de LEGE pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor** **Art.164** – va avea următorul cuprins „(1) Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) și d) îndeplinesc, în permanență, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, în cazurile în care este impusă de Banca Națională a	Compatibil	Prevederile articolelor 109 și 110 din Legea nr. 202/2017 sunt indicate la **pct. 7.**

07.01.5, Z 07.04 și Z 09.01 prevăzute în anexa I la prezentul regulament.			Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție și după cum este stabilită în conformitate cu prezentul articol și cu art. 164^{1}-170^{4}, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise în aplicarea art.77 din Legea nr.202/2017. (2) Banca Națională a Moldovei va stabili, prin act normativ, următoarele: a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci, în funcție de		

			mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul, în baza prevederilor de la alin. (1); b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, în vederea calculului cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit. a). c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.” **Articolul 167[5].** – (1) [….] (2) Pentru entitățile destinate lichidării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu determină cerința prevăzută de art.164 alin.(1). (3) Prin derogare de la prevederile alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua dacă este justificat să stabilească cerința prevăzută la art.164 alin.(1), pe bază individuală, pentru o entitate destinată lichidării, la un nivel care		

			depășește valoarea necesară pentru a absorbi pierderile potrivit prevederilor alin. (1) lit. a). (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare în evaluarea sa, în special, orice posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contagiune în cadrul sistemului financiar, inclusiv în ceea ce privește capacitatea de finanțare a schemei de garantare a depozitelor. (5) În cazurile în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1), entitatea destinată lichidării are obligația de a îndeplini cerința respectivă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170[14] din Legea nr.232/2016.		
(3) Entitățile destinate lichidării care nu fac obiectul obligațiilor simplificate, care nu fac parte dintr-un grup ce face obiectul supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE și pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința	**PF**	**9.** Entitățile destinate lichidării care nu fac obiectul cerinților simplificate, care nu fac parte dintr-un grup ce face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art. 109 din Legea nr.202/2017 și pentru care autoritatea de rezoluție, a stabilit cerința menționată la		Compatibil	Prevederile articolelor 164, 167[5] alin. (2)-(5) din proiectul de Lege de modificare a Legii nr. 232/2016 sunt indicate la **pct. 8.**

menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45c alineatul (2a) al doilea paragraf din directiva respectivă transmit autorității de rezoluție, pe bază individuală, informațiile specificate în modelele Z 01.02, Z 02.00, Z 03.01, Z 03.02, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5, Z 07.04 și Z 09.01 prevăzute în anexa I la prezentul regulament.		art. 164 din Legea nr. 232/2016 în conformitate cu art. 167^5 alin. (2)-(5) din legea respectivă, transmit autorității de rezoluție pe bază individuală, informațiile specificate în formularele Z 01.02, Z 02.00, Z 03.01, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5, Z 07.04 și Z 09.01 prevăzute în Anexa nr. 1.			
Articolul 3 **Raportarea în ceea ce privește rezoluția grupului – grupuri de rezoluție**		**Capitolul IV** **Raportarea în ceea ce privește rezoluția la nivel de grup – grupuri de rezoluție**			
(1) O întreprindere-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului informațiile specificate în modelele Z 01.01, Z 01.02 și Z 08.01-Z 09.04 prevăzute în anexa I în legătură cu toate entitățile din grup.	**PF**	**10.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup informațiile specificate în formularele Z 01.01, Z 01.02 și Z 08.01-Z 09.04 prevăzute în Anexa nr. 1 în legătură cu toate entitățile din grup.		prevederi UE direct aplicabile la aderare	
(2) O întreprindere-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului informațiile privind interconexiunile financiare dintre toate entitățile din grup, astfel cum sunt specificate în modelul Z 04.00 prevăzut în anexa I.	**PF**	**11.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup informațiile privind interconexiunile financiare dintre toate entitățile din grup, astfel cum sunt specificate în formularul Z 04.00 prevăzut în Anexa nr. 1.		prevederi UE direct aplicabile la aderare	
(3) O întreprindere-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului informațiile specificate în modelul Z 02.00 prevăzut în anexa I, după cum urmează: (a) pe bază individuală, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului,	**PF**	**12.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup informațiile specificate în formularul Z 02.00 prevăzut în Anexa nr. 1, după cum urmează:		prevederi UE direct aplicabile la aderare	Textul de la litera (b) a regulamentului UE – *„indiferent dacă entitățile respective fac sau nu obiectul părții întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr.*

inclusiv întreprinderea-mamă din Uniune, și pentru toate entitățile juridice relevante care sunt instituții; (b) pe bază consolidată sau, după caz, pe bază subconsolidată, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din Uniune, și pentru toate entitățile juridice relevante pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit o cerință menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, pe bază consolidată sau subconsolidată, **indiferent dacă entitățile respective fac sau nu obiectul părții întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.**		12.1. pe bază individuală, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, și pentru toate entitățile juridice relevante care sunt instituții de credit; 12.2. pe bază consolidată sau, **după caz**, pe bază subconsolidată, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, și pentru toate entitățile juridice relevante pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit o cerință menționată la art. 164 din Legea nr. 232/2016, **pe bază consolidată sau subconsolidată**, indiferent dacă entitățile respective fac sau nu obiectul Regulamentului privind....			*575/2013*" - Se transpune la **„Capitolul III APLICAREA CERINȚELOR PRUDENȚIALE PE BAZĂ CONSOLIDATĂ"** a Regulamentului privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale (publicat pentru consultări publice pe site-ul web al BNM). Având în vedere că referința este voluminoasă sa indicat sursa, fără a transcrie conținutul integral. Prevederile **art. 164** din proiectul de Lege de modificare a Legii nr. 232/2016 sunt indicate la **pct. 8.**
(4) O întreprindere-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului informațiile specificate în modelul Z 03.01 sau Z 03.02 prevăzut în anexa I, după cum urmează: (a) pe bază individuală, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din Uniune, și pentru toate entitățile juridice relevante		**13.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup informațiile specificate în formularul Z 03.01 prevăzut în Anexa nr. 1, după cum urmează: 13.1. pe bază individuală, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din		prevederi UE direct aplicabile la aderare	Textul de la litera (b) a regulamentului UE – *„indiferent dacă entitățile respective fac sau nu obiectul părții întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*" - Se transpune la

care sunt instituții pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit o cerință menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE; (b) pe bază consolidată sau subconsolidată, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprindereamamă din Uniune, și pentru toate entitățile juridice relevante care sunt instituții pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit o cerință menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, indiferent dacă entitățile respective **fac sau nu obiectul părții întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.**		Uniunea Europeană, și pentru toate entitățile juridice relevante care sunt instituții de credit pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit o cerință menționată la art. 164 din Legea nr. 232/2016; 13.2. pe bază consolidată **sau** subconsolidată, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, și pentru toate entitățile juridice relevante **care sunt instituții de credit** pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit o cerință menționată la art. 164 din Legea nr. 232/2016, indiferent dacă entitățile respective fac sau nu obiectul Regulamentului privind....			**„Capitolul III APLICAREA CERINȚELOR PRUDENȚIALE PE BAZĂ CONSOLIDATĂ”** a Regulamentului privind nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale (publicat pentru consultări publice pe site-ul web al BNM). Având în vedere că referința este voluminoasă sa indicat sursa, fără a transcrie conținutul integral. Prevederile **art. 164** din proiectul de Lege de modificare a Legii nr. 232/2016 sunt indicate la **pct. 8.**
(5) O întreprindere-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului informațiile menționate în modelele Z 07.01.1, Z 07.01.2, Z 07.01.3, Z 07.01.4 și Z 07.01.5 prevăzute în anexa I, la nivelul fiecărui stat membru în care grupul își desfășoară activitatea.	**PF**	**14.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup informațiile menționate în formularele Z 07.01.1, Z 07.01.2, Z 07.01.3, Z 07.01.4 și Z 07.01.5 prevăzute în Anexa nr. 1, la nivelul fiecărui stat membru din Uniunea Europeană în care grupul își desfășoară activitatea.		prevederi UE direct aplicabile la aderare	
(6) O întreprindere-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului informațiile menționate în modelele Z 07.02, Z 07.03 și Z 07.04	**PF**	**15.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup informațiile menționate în formularele Z 07.02, Z		prevederi UE direct aplicabile la aderare	Definiția *liniilor de activate esențiale* din Directiva 2014/59/UE este transpusă în

prevăzute în anexa I, în legătură cu funcțiile critice și liniile de activitate esențiale, furnizate de oricare din entitățile din grup.		07.03 și Z 07.04 prevăzute în Anexa nr. 1, în legătură cu funcțiile critice și liniile de activitate de bază, furnizate de oricare din entitățile din grup.			Legea nr. 232/2016 cu denumirea de linii de activitate de bază, astfel în Anexa nr.1 la denumirea formularelor, coloanelor se va utilizează noțiunea corespunzătoare.
(7) O întreprindere-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului, pe bază individuală, informațiile specificate în modelele Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5, Z 07.04 și Z 11.00-Z 17.00 prevăzute în anexa I, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din Uniune.	**PF**	**16.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup, pe bază individuală, informațiile specificate în formularele Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5, Z 07.04 și Z 11.00-Z 17.00 prevăzute în Anexa nr. 1, pentru toate entitățile de rezoluție ale grupului, inclusiv întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană.		prevederi UE direct aplicabile la aderare	
(8) Întreprinderea-mamă din Uniune transmite autorității de rezoluție a grupului, pe bază individuală, informațiile specificate în modelele Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 07.04 prevăzute în anexa I, pentru toate entitățile juridice relevante care sunt instituții	**PF**	**17.** Întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană transmite autorității de rezoluție la nivel de grup, pe bază individuală, informațiile specificate în formularele Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 07.04 prevăzute în Anexa nr. 1, pentru toate entitățile juridice relevante care sunt instituții de credit.		prevederi UE direct aplicabile la aderare	
(9) Alineatul (2), alineatul (3) litera (a) și alineatele (4), (5) și (6) de la prezentul articol se aplică în pofida eventualelor derogări de la aplicarea cerințelor prudențiale acordate în conformitate cu articolul 7 alineatul (1) sau (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cu articolul 8 din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și	**PF**	**18.** Prevederile punctelor 11, subpct. 12.1., și pct. 13., 14. și 15. se aplică în pofida eventualelor derogări de la aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile acordate în conformitate cu art. 167^{15}-167^{19} din Legea nr. 232/2016.	**din Proiectul de LEGE pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor** **Articolul 167^{15}**. – (1) Instituțiile de credit, care sunt filiale ale unei entități de rezoluție sau ale unei	prevederi UE direct aplicabile la aderare	

al Consiliului (7) sau a **eventualelor derogări de la aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile acordate în conformitate cu articolul 45f din Directiva 2014/59/UE**.			entități dintr-un stat terț, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.167 și 167^{5}-167^{12} pe bază individuală. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în urma consultării autorității competente, poate decide să aplice cerința stabilită la art.167^{15}-167^{19} în cazul unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care este o filială a unei entități de rezoluție, dar nu este ea însăși o entitate de rezoluție. (3) Prin derogare de la prevederile alin.(1) și (2), întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din state terțe, respectă cerințele prevăzute la art.167, art.167^{5}– 167^{12} și art.167^{13}, pe bază consolidată. (4) Prin derogare de la prevederile alin.(1)-(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,		

			poate decide să stabilească cerința prevăzută la art.167 și art.167^{5}–167^{12} pe bază consolidată pentru o filială, conform prezentului articol, atunci când autoritatea de rezoluție concluzionează că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) filiala îndeplinește una dintre următoarele condiţii: (i) filiala este deţinută direct de entitatea de rezoluţie și: — entitatea de rezoluţie este o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune; — atât filiala, cât și entitatea de rezoluţie sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluţie; — entitatea de rezoluţie nu deţine în mod direct nicio instituţie-filială și nicio entitate-filială menţionată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în cazul în care entitatea respectivă face obiectul cerinţelor prevăzute la.167 și art.167^{5}-167^{12},alta decât filiala în cauză; — filiala ar fi afectată în mod disproporţionat de		

			deducerile obligatorii din elementele de pasive eligibile a instrumentelor de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile în temeiul reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; (ii) filiala face obiectul cerinţei menţionate la art.139[1] din Legea nr.202/2017, numai pe bază consolidată, iar stabilirea cerinţei prevăzute la art.167 și art.167[5]-167[12] din prezenta lege pe bază consolidată nu ar conduce la supraestimarea nevoilor de recapitalizare, în sensul art.167 lit.b) din prezenta lege, ale subgrupului format din entităţi din perimetrul de consolidare în cauză, în special în cazul în care există o prevalenţă a entităţilor destinate lichidării în cadrul aceluiași perimetru de consolidare; b) respectarea cerinţei prevăzute la art.167 și art.167[5]-167[12] pe bază consolidată ca substitut pentru respectarea acestei cerinţe pe bază individuală nu afectează în mod		

			semnificativ niciuna dintre următoarele: (i) credibilitatea și fezabilitatea strategiei de rezoluţie a grupului; (ii) capacitatea filialei de a-și respecta cerinţa de fonduri proprii după exercitarea competenţelor de reducere a valorii contabile și de conversie; și (iii) caracterul adecvat al mecanismului de transfer intern al pierderilor și de recapitalizare, inclusiv reducerea valorii contabile sau conversia, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante ale filialei în cauză sau ale altor entități din grupul de rezoluție. . (5) În cazul grupurilor de rezoluţie identificate în conformitate cu art.2 pct.79 lit.(b), respectivele instituţii de credit sau instituții financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, dar care nu sunt ele însele entităţi de rezoluţie, un organism central, care nu este el însuși o entitate de rezoluţie, precum și toate		

			entităţile de rezoluţie care nu fac obiectul unei cerinţe prevăzute la art.167^{14} alin.(3) respectă dispoziţiile art. 167^{9} pe bază individuală. (6) În cazul unei entităţi menţionate în prezentul articolcerinţa menţionată la art.164 alin.(1) se stabilește în conformitate cu art.16721-170 și art. 295^{8}–295^{12}, după caz, și pe baza cerinţelor prevăzute la art.167 și art. 167^{5}-167^{12}. **Articolul 167^{16}**. – (1) În cazul entităților menționate la art.167^{15}, cerința menționată la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre următoarele elemente: a) datorii: (i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul prezentului articol sau sunt emise pentru un acționar existent care nu face parte din același grup		

			de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art. 219 – 230[2] nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 165 alin. (1), cu excepția celor prevăzute la pct. 2 lit. b), c), j), k) și l) din același alineat, precum și a celor prevăzute la alin. (8), (9), (10) și, după caz, la alin. (14) ale aceluiași articol.(iii) care se situează, în procedura obișnuită de insolvabilitate, sub instrumentele de datorie care nu îndeplinesc condiția menționată la punctul (i) și care nu sunt eligibile pentru cerințele de fonduri proprii; (iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art. 219 – 230[2] într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție, în special prin faptul că nu afectează controlul		

			exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (v) a căror dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea menționată la art.167[15] alin.(1); (vi) ale căror dispoziții de reglementare nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie exercitate, rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul art.167[15] alin.(1), în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea respectivei entități, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații; (vii) ale căror dispoziții de reglementare nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolvabilitate sau de lichidare a entității care face obiectul art.167[15] alin.(1); (viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau dividende, după caz, nu este modificat pe baza calității creditului entității care face obiectul		

			art.167[15] alin.(1), sau al întreprinderii-mamă a acesteia; b) fonduri proprii, după cum urmează: (i) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și (ii) alte fonduri proprii, care: 1) sunt emise pentru entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea sau 2) sunt emise pentru entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.219 – 230[2] nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei. (2) Atunci când o entitate prevăzută la art.167[15] alin.(1) îndeplinește cerința prevăzută la art.164 alin.(1) pe bază consolidată, valoarea fondurilor proprii și a datoriilor eligibile ale acesteia includ următoarele datorii emise în conformitate cu prevederile art.167[16] lit.a)de către o filială stabilită în Uniunea		

			Europeană, cuprinsă în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective: a) datorii față de entitatea de rezoluție, achiziționate de către aceasta fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității de rezoluție care respectă cerința prevăzută la art. 164 alin. (1) pe bază consolidată; b) datorii către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție. (3) Datoriile prevăzute la alin. (2) nu vor depăși valoarea determinată prin scăderea din nivelul cerinței prevăzute de art.164 alin.(1), aplicabilă filialei incluse în consolidare, a sumei următoarelor elemente: a) datoriile față de entitatea care se conformează cu cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pe bază consolidată și care sunt achiziționate de către aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup		

			de rezoluție care sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective; b) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii care sunt emise în conformitate cu alin.(2) lit.b). **Articolul 167[17].** – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prevederilor art.167[15]-167[19], în cazul în care: a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție; b) entitatea de rezoluție, respectă cerința prevăzută la art.167[14]; c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la		

			art.221, în special în situația în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție; d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala; și f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei. **Articolul 167[18]**. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate de asemenea acorda		

			respectivei filiale o derogare de la aplicarea art.167^{15}-167^{19}, în cazul în care: a) atât filiala, cât și întreprinderea-mamă sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție; b) întreprinderea-mamă, respectă, pe bază consolidată, la nivelul Republicii Moldova, cerința prevăzută la art.164 alin.(1); c) nu există niciun obstacol major, actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care s-ar adopta o acțiune de rezoluție sau s-ar exercita competențele prevăzute la art.219 în ceea ce privește întreprinderea-mamă; d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a		

			filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor, aplicate de întreprinderea-mamă, includ filiala; și f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei. Articolul 167^{19}. – (1) În cazul în care, sunt respectate condițiile prevăzute la art.167^{17} lit. a) și b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, poate permite ca cerința de la art.164 alin.(1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție constituită de entitatea de rezoluție, care întrunește următoarele condiții: a) valoarea garanției se constituie cel puțin la o		

			valoare egală cu cea a cerinței pe care o substituie; b) garanția se execută atunci când filiala este în imposibilitatea de a-și achita datoriile exigibile sau alte obligații care au ajuns la scadență sau atunci când s-a efectuat o determinare, în conformitate cu prevederile art.221, în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente intervine mai întâi; c) garanția este constituită printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la art.4 pct.4) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanţie financiară, pentru un cuantum de cel puțin 50% din valoarea sa; d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele cu privire la eligibilitatea garanțiilor reale în cadrul tuturor abordărilor și metodelor prevăzute în reglementările Băncii Naţionale a Moldovei emise în aplicarea art.67 din Legea nr.202/2017, care, în urma unor marje de ajustare prudente, sunt suficiente		

			pentru a acoperi cuantumul colaterizat prevăzut la lit.c); e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și nu este utilizat drept colateral pentru a acoperi orice altă garanție; f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență ca cea mentionată la art. 165 alin. (1) pct. 3; și g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), la cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris o opinie juridică independentă și fundamentată sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea		

			transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă.		
Articolul 4 **Raportarea în ceea ce privește rezoluția grupului – grupuri care cuprind numai entități destinate lichidării**		**Capitolul V** **Raportarea în ceea ce privește rezoluția la nivel de grup – grupuri care cuprind numai entități destinate lichidării**			
O întreprindere-mamă din Uniune a unui grup care cuprinde numai entități destinate lichidării care nu fac obiectul unor obligații simplificate transmite autorității de rezoluție a grupului: (a) informațiile specificate în modelele Z 01.01, Z 01.02, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 09.01 prevăzute în anexa I în ceea ce privește toate entitățile grupului, în modelul Z 02.00 pe bază consolidată și în modelul Z 04.00 în ceea ce privește interconexiunile financiare dintre toate entitățile grupului; (b) pe bază individuală, pentru ea însăși și pentru fiecare entitate juridică relevantă pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu articolul 45c alineatul (2a) al doilea paragraf din directiva respectivă, informațiile specificate în modelele Z 02.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 07.04 prevăzute în anexa I la prezentul regulament;	**PF**	**19.** O întreprindere-mamă din Uniunea Europeană a unui grup care cuprinde numai entități destinate lichidării care nu fac obiectul unor cerințe simplificate transmite autorității de rezoluție la nivel de grup: 19.1. informațiile specificate în formularele Z 01.01, Z 01.02, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 09.01 prevăzute în Anexa nr. 1 în ceea ce privește toate entitățile grupului, în formularul Z 02.00 pe bază consolidată și în formularul Z 04.00 în ceea ce privește interconexiunile financiare dintre toate entitățile grupului; 19.2. pe bază individuală, pentru ea însăși și pentru fiecare entitate juridică relevantă pentru care autoritatea de rezoluție **nu a stabilit cerința** menționată la art. 164 din Legea nr. 232/2016, în conformitate cu art. 167^5 alin. (2)-(5) din legea respectivă, informațiile specificate în formularele Z 02.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 07.04 prevăzute în Anexa nr. 1; 19.3. pe bază individuală, pentru ea însăși și pentru fiecare entitate juridică	**din Proiectul de LEGE pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor** **Art.164** – va avea următorul cuprins „(1) Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin.(1) lit. b), c) și d) îndeplinesc, în permanență, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, în cazurile în care este impusă de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție și după cum este stabilită în conformitate cu prezentul articol și cu art. 164^1-170^4, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în	prevederi UE direct aplicabile la aderare	

(c) pe bază individuală, pentru ea însăși și pentru fiecare entitate juridică relevantă pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu articolul 45c alineatul (2a) al doilea paragraf din directiva respectivă, informațiile specificate în modelele Z 02.00, Z 03.01, Z 03.02, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 07.04 prevăzute în anexa I la prezentul regulament.		relevantă pentru care autoritatea de rezoluție **a stabilit cerința** menționată la art. 164 din Legea nr. 232/2016, în conformitate cu art. 167^5 alin. (2)-(5) din legea respectivă, informațiile specificate în formularele Z 02.00, Z 03.01, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 07.01.1-Z 07.01.5 și Z 07.04 prevăzute în Anexa nr. 1.	conformitate cu actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise în aplicarea art.77 din Legea nr.202/2017. (2) Banca Națională a Moldovei va stabili, prin act normativ, următoarele: a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci, în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul, în baza prevederilor de la alin. (1); b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, în vederea calculului cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit. a). c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime		

			de fonduri proprii și datorii eligibile.” **Articolul 167[5].** – (1) [….] **(2)** Pentru entitățile destinate lichidării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu determină cerința prevăzută de art.164 alin.(1). **(3)** Prin derogare de la prevederile alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua dacă este justificat să stabilească cerința prevăzută la art.164 alin.(1), pe bază individuală, pentru o entitate destinată lichidării, la un nivel care depășește valoarea necesară pentru a absorbi pierderile potrivit prevederilor alin. (1) lit. a). **(4)** Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare în evaluarea sa, în special, orice posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contagiune în cadrul sistemului financiar, inclusiv în ceea ce privește capacitatea de finanțare a		

			schemei de garantare a depozitelor. **(5)** În cazurile în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1), entitatea destinată lichidării are obligația de a îndeplini cerința respectivă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170[14] din Legea nr.232/2016.		
Articolul 5 **Ajustări aduse raportării în ceea ce privește rezoluția grupului**		**Capitolul VI** **Ajustări aduse raportării în ceea ce privește rezoluția la nivel de grup**			
(1) În cazul unui grup a cărui întreprindere-mamă din Uniune este o entitate destinată lichidării și care cuprinde entități de rezoluție, întreprinderea-mamă din Uniune transmite următoarele: (a) pentru entitățile din grup care aparțin unor grupuri de rezoluție, informațiile menționate la articolul 3; (b) pentru entitățile destinate lichidării care nu fac obiectul obligațiilor simplificate și care nu fac parte din niciun grup de rezoluție, informațiile menționate la articolul 4.	**PF**	**20.** În cazul unui grup a cărui întreprindere-mamă din Uniunea Europeană este o entitate destinată lichidării și care cuprinde entități de rezoluție, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană transmite următoarele: 20.1. pentru entitățile din grup care aparțin unor grupuri de rezoluție, informațiile menționate la Capitolul IV; 20.2. pentru entitățile destinate lichidării care nu fac obiectul cerniților simplificate și care nu fac parte din niciun grup de rezoluție, informațiile menționate la Capitolul V.		prevederi UE direct aplicabile la aderare	
(2) În cazul unui grup de rezoluție, astfel cum este menționat la articolul 2	**PF**	**21.** În cazul unui grup de rezoluție, astfel cum este definit la art. 2 pct. 78 din	**din Proiectul de LEGE pentru modificarea Legii nr.**	prevederi UE direct	

alineatul (1) punctul 83b litera (b) din Directiva 2014/59/UE, informațiile menționate la articolul 3 din prezentul regulament se transmit de către cel puțin una dintre entitățile de rezoluție ale grupului. Informațiile respective acoperă efectiv toate instituțiile de credit afiliate în mod permanent organismului central al grupului de rezoluție, organismul central însuși și filialele lor respective, pe bază individuală, subconsolidată sau consolidată, după caz.		Legea nr. 232/2016, informațiile menționate la Capitolul IV din prezenta instrucțiune se transmit de către cel puțin una dintre entitățile de rezoluție ale grupului. Informațiile respective acoperă efectiv toate instituțiile de credit afiliate în mod permanent organismului central al grupului de rezoluție, organismul central însuși și filialele lor respective, pe bază individuală, subconsolidată sau consolidată, după caz.	**232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor** 78) *grup de rezoluție* înseamnă: a) o entitate de rezoluție și filialele sale care nu sunt: (i) la rândul lor entități de rezoluție; (ii) filiale ale altor entități de rezoluție; sau (iii) entități stabilite într-un stat terț care nu sunt incluse în grupul de rezoluție în conformitate cu planul de rezoluție și filialele lor; sau b) instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central și organismul central însuși, atunci când cel puțin una dintre acestea sau organismul central este o entitate de rezoluție, precum și filialele lor respective;	aplicabile la aderare	
Articolul 6 **Frecvența, datele de referință și datele de transmitere a informațiilor**		**Capitolul VII** **Frecvența, datele de referință și datele de transmitere a informațiilor**			
(1) Instituțiile sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniune transmit informațiile menționate la articolele 2-5 după cum urmează:	**PF**	**22.** Instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile - mamă din Uniunea Europeană transmit direct autorității de rezoluție informațiile menționate la Capitolele III-VI după cum urmează:		Compatibil	

(a) pentru modelele Z 01.01, Z 01.02, Z 02.00, Z 03.01, Z 03.02, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00 și Z 11.00-Z 17.00, cel târziu până la data de 31 martie a fiecărui an pentru ultima zi a anului calendaristic precedent; (b) pentru modelele Z 07.01.1-Z 07.04, Z 08.01-Z 08.05 și Z 09.01-Z 09.04, cel târziu până la data de 30 aprilie a fiecărui an pentru ultima zi a anului calendaristic precedent. În sensul primului paragraf litera (a), dacă 31 martie nu este o zi lucrătoare, informațiile sunt furnizate în ziua lucrătoare următoare. În sensul primului paragraf litera (b), dacă 30 aprilie nu este o zi lucrătoare, informațiile sunt furnizate în ziua lucrătoare următoare.		22.1. pentru formularele Z 01.01, Z 01.02, Z 02.00, Z 03.01, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00 și Z 11.00-Z 17.00, cel târziu până la data de 31 martie a fiecărui an pentru ultima zi a anului calendaristic precedent; 22.2. pentru formularele Z 07.01.1-Z 07.04, Z 08.01-Z 08.05 și Z 09.01-Z 09.04, cel târziu până la data de 30 aprilie a fiecărui an pentru ultima zi a anului calendaristic precedent. **23.** În sensul **subpct. 22.1**., dacă 31 martie nu este o zi lucrătoare, informațiile sunt furnizate în ziua lucrătoare următoare. **24.** În sensul **subpct. 22.2.,** dacă 30 aprilie nu este o zi lucrătoare, informațiile sunt furnizate în ziua lucrătoare următoare.			
(2) Autoritățile de rezoluție precizează dacă informațiile trebuie transmise direct autorității de rezoluție sau dacă trebuie transmise autorității competente în locul autorității de rezoluție, după caz.	**CN**			Compatibil	Este transpus prin **pct.22.** Instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană transmit *direct autorității de rezoluție* informațiile menționate la Capitolele III-VI după cum urmează:...

(3) Instituțiile sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniune pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate diferă de cifrele neauditate transmise, se prezintă, fără întârzieri nejustificate, cifrele revizuite în urma auditării.	**PF**	**25.** Instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate diferă de cifrele neauditate transmise, se prezintă, fără întârzieri nejustificate, cifrele revizuite în urma auditării.		Compatibil	
(4) În sensul alineatului (3), cifrele neauditate sunt cifrele care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, iar cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.	**PF**	**26.** În sensul **pct. 25**, cifrele neauditate sunt cifrele care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, iar cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.		Compatibil	
(5) Corecturile aduse rapoartelor prezentate sunt transmise fără întârzieri nejustificate.	**PF**	**27.** Corecturile aduse rapoartelor prezentate sunt transmise fără întârzieri nejustificate.		Compatibil	.
Articolul 7 **Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise**		**Capitolul VIII** **Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise**			
(1) Instituțiile sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniune transmit informațiile menționate la articolele 2-5, astfel cum sunt specificate în modelele prevăzute în anexa I, în formatele și modul de prezentare pentru schimbul de date specificate de autoritățile de rezoluție și respectă definițiile punctelor de date incluse în modelul unic privind punctele de date prevăzut în anexa II și normele de validare prevăzute în anexa III.	**PF**	**28.** Instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană transmit informațiile menționate la Capitolele III-VI, astfel cum sunt specificate în formularele prevăzute în Anexa nr. 1, în formatele și modul de prezentare pentru schimbul de date specificate de autoritatea de rezoluție și respectă definițiile punctelor de date incluse în modelul unic privind punctele de date prevăzute la Capitolul XI și normele de validare prevăzute la Capitolul XII.		Compatibil	

(2) Pe lângă obligația menționată la alineatul (1), instituțiile sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniune se asigură că: (a) valorile numerice se transmit după cum urmează: (i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă echivalentă cu zece mii de unități; (ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă echivalentă cu patru zecimale; (iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” se raportează fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități; (b) instituțiile și întreprinderile de asigurare trebuie identificate exclusiv cu ajutorul identificatorului entității juridice; (c) entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile și întreprinderile de asigurare, trebuie identificate cu ajutorul identificatorului entității juridice, în cazul în care acesta este disponibil; (d) informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu sunt incluse în datele transmise.	**PF**	**29.** Pe lângă obligația menționată la **pct. 28**, instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană se asigură că: 29.1. valorile numerice se transmit după cum urmează: 29.1.1. punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă echivalentă cu zece mii de unități; 29.1.2. punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă echivalentă cu patru zecimale; 29.1.3. punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” se raportează fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități; 29.2. instituțiile de credit și societățile de asigurare trebuie identificate exclusiv cu ajutorul identificatorului entității juridice; 29.3. entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile de credit și societățile de asigurare, trebuie identificate cu ajutorul identificatorului entității juridice, în cazul în care acesta este disponibil; 29.4. informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu sunt incluse în datele transmise.	29.2. - **identificatorul entităţii juridice (LEI)** - un cod de referinţă alfanumeric unic de 20 de caractere, bazat pe standardul ISO 17442, atribuit unei persoane juridice; este definit în la pct.3 Regulamentul nr.200 din 09.08.2018 cu privire la cerinţele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanţării terorismului în activitatea băncilor	Compatibil	

(3) Instituțiile sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniune, adaugă la datele transmise următoarele informații: (a) data de referință; (b) moneda de raportare; (c) standardul de contabilitate; (d) identificatorul entității juridice al entității raportoare; (e) nivelul de aplicare prevăzut la articolele **2, 3 și 4**.	**PF**	**30.** Instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, adaugă la datele transmise următoarele informații: 30.1. data de referință; 30.2. moneda de raportare; 30.3. standardul de contabilitate; 30.4. identificatorul entității juridice al entității raportoare; 30.5. nivelul de aplicare prevăzut în Capitolele III - V.		Compatibil	
Articolul 8 **Furnizarea de informații suplimentare în ceea ce privește planurile de rezoluție la nivel individual sau de grup**	**PF**	**Capitolul IX** **Furnizarea de informații suplimentare în ceea ce privește planurile de rezoluție la nivel individual sau la nivel de grup**		Compatibil	
(1) Autoritatea de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului solicită informații suplimentare sau informații într-un nou format de la instituția relevantă sau de la întreprinderea-mamă din Uniune, în cazul în care se aplică oricare dintre următoarele: (a) autoritatea de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului consideră că astfel de informații nu sunt incluse în niciunul din modelele prevăzute în anexa I și că sunt necesare pentru elaborarea și punerea în aplicare a planurilor de rezoluție; (b) autoritatea de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului consideră că obținerea unor astfel de informații de la entitățile care fac obiectul obligațiilor simplificate este	**PF**	**31.** Autoritatea de rezoluție la nivel individual sau la nivel de grup, solicită informații suplimentare sau informații într-un nou format de la instituția de credit relevantă sau de la întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, în cazul în care se aplică oricare dintre următoarele: 31.1. autoritatea de rezoluție na nivel individual sau la nivel de grup consideră că astfel de informații nu sunt incluse în niciunul din formularele prevăzute în Anexa nr. 1 și sunt necesare pentru elaborarea și punerea în aplicare a planurilor de rezoluție; 31.2. autoritatea de rezoluție la nivel individual sau la nivel de grup consideră că obținerea unor astfel de informații de la entitățile care fac obiectul cerințelor simplificate este necesară pentru		Compatibil	

necesară pentru elaborarea și punerea în aplicare a planurilor de rezoluție; (c) formatul în care autoritatea competentă furnizează informații în temeiul articolului **9 alineatul (2)** nu este adecvat pentru elaborarea sau punerea în aplicare a planurilor de rezoluție.		elaborarea și punerea în aplicare a planurilor de rezoluție; 31.3. formatul în care autoritatea competentă, astfel cum este definită la art. 2, pct. 7 din Legea nr. 232/2016, furnizează informații în temeiul **pct. 34.** nu este adecvat pentru elaborarea sau punerea în aplicare a planurilor de rezoluție.			
(2) În cazul solicitării menționate la **alineatul (1),** autoritatea de rezoluție: (a) identifică informațiile suplimentare care trebuie furnizate; (b) indică intervalul de timp adecvat în care instituția sau, în cazul grupurilor, întreprinderea-mamă din Uniune trebuie să furnizeze informațiile autorității de rezoluție, ținând seama de volumul și complexitatea informațiilor solicitate; (c) indică formatul care trebuie utilizat de instituții sau, în cazul grupurilor, de întreprinderile-mamă din Uniune pentru a furniza informațiile autorității de rezoluție; (d) precizează dacă informațiile trebuie să fie completate pe bază individuală, subconsolidată sau consolidată, precum și dacă domeniul lor de aplicare teritorial este local, la nivelul Uniunii sau mondial;	**PF**	**32.** În cazul solicitării menționate la **pct. 31.**, autoritatea de rezoluție: 32.1. identifică informațiile suplimentare care se furnizează; 32.2. indică intervalul de timp adecvat în care instituția de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană furnizează informații autorității de rezoluție, ținând seama de volumul și complexitatea informațiilor solicitate; 32.3. indică formatul pe care instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană îl utilizează pentru a furniza informațiile autorității de rezoluție; 32.4. precizează dacă informațiile se completează pe bază individuală, subconsolidată sau consolidată, precum și dacă domeniul lor de aplicare teritorial este local, la nivelul Uniunii Europene sau mondial;		Compatibil	

(e) indică destinatarul exact, formatele pentru schimbul de date și informațiile care trebuie să însoțească datele transmise în cazul în care trebuie furnizate informații suplimentare.		32.5. indică destinatarul exact, formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțească datele transmise în cazul în care se furnizează informații suplimentare.			
Articolul 9 **Cooperarea dintre autoritățile competente și autoritățile de rezoluție**	**PF**	**Capitolul X** **Cooperarea dintre autoritățile competente și autoritățile de rezoluție**		Compatibil	
(1) Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție verifică împreună dacă informațiile care trebuie furnizate autorității de rezoluție în temeiul articolelor **2-5 și al articolelor 7 și 8** se află deja, parțial sau integral, la dispoziția autorității competente.	**PF**	**33.** Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție verifică împreună dacă informațiile care trebuie furnizate autorității de rezoluție în temeiul Capitolele III-IV și al Capitolelor VIII-IX se află deja, parțial sau integral, la dispoziția autorității competente.		Compatibil	
(2) Dacă informațiile se află deja, parțial sau integral, la dispoziția autorității competente, autoritatea respectivă furnizează informațiile în cauză autorității de rezoluție în timp util.	**PF**	**34.** Dacă informațiile se află deja, parțial sau integral, la dispoziția autorității competente, autoritatea respectivă furnizează informațiile în cauză autorității de rezoluție în timp util.		Compatibil	
(3) În sensul alineatului (2), autoritățile de rezoluție se asigură că instituțiile sau, în cazul grupurilor, întreprinderile mamă din Uniune sunt informate în legătură cu informațiile care trebuie incluse în mod obligatoriu în datele transmise în temeiul prezentului regulament. Autoritățile de rezoluție identifică informațiile respective făcând trimiteri la modelele prevăzute în anexa I.	**PF**	**35.** În sensul pct. 34, autoritățile de rezoluție, se asigură că instituțiile de credit sau, în cazul grupurilor, întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană sunt informate în legătură cu informațiile care trebuie incluse în mod obligatoriu în datele transmise în temeiul prezentei instrucțiuni. Autoritățile de rezoluție identifică informațiile respective făcând trimiteri la formularele prevăzute în Anexa nr. 1.		Compatibil	
Articolul 10 **Abrogare**	**N/A**	-		Prevedere UE neaplicabilă	
Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 se abrogă.	**N/A**	-		Prevedere UE neaplicabilă	

<table>
<tr><td>Trimiterile la regulamentul de punere în aplicare abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament.</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Articolul 11
Intrare în vigoare</td><td>N/A</td><td>-</td><td></td><td>Prevedere UE neaplicabilă</td><td></td></tr>
<tr><td>Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.</td><td>N/A</td><td>-</td><td></td><td>Prevedere UE neaplicabilă</td><td></td></tr>
<tr><td>Anexa I</td><td></td><td>Anexa nr.1</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr>
<td>
<table>
<tr><th>Model</th><th>Descrierea modelului</th><th>Denumirea scurtă</th></tr>
<tr><td colspan="3">Structura organizatorică</td></tr>
<tr><td>Z 01.01</td><td>Entități juridice</td><td>ORG 1</td></tr>
<tr><td>Z 01.02</td><td>Structura acționariatului</td><td>ORG 2</td></tr>
<tr><td colspan="3">Date agregate privind datoriile</td></tr>
<tr><td>Z 02.00</td><td>Structura datoriilor</td><td>LIAB 1</td></tr>
<tr><td>Z 03.01</td><td>Cerința de fonduri proprii – Instituții de credit</td><td>LIAB 2</td></tr>
<tr><td>Z 03.02</td><td>Cerința de fonduri proprii – Firme de investiții</td><td>LIAB 3</td></tr>
<tr><td>Z 04.00</td><td>Interconexiuni financiare intragrup</td><td>LIAB 4</td></tr>
<tr><td>Z 05.01</td><td>Contrapărțile principale în cazul datoriilor</td><td>LIAB 5</td></tr>
<tr><td>Z 05.02</td><td>Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere</td><td>LIAB 6</td></tr>
<tr><td>Z 06.00</td><td>Asigurarea depozitelor</td><td>LIAB 7</td></tr>
<tr><td colspan="3">Funcții critice</td></tr>
<tr><td>Z 07.01</td><td>Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice</td><td>FUNC 1</td></tr>
<tr><td>Z 07.02</td><td>Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu entitățile juridice</td><td>FUNC 2</td></tr>
<tr><td>Z 07.03</td><td>Punerea în corespondență a liniilor de activitate esențiale cu entitățile juridice</td><td>FUNC 3</td></tr>
</table>
</td>
<td>PF</td>
<td>
<table>
<tr><th>Formular</th><th>Descrierea formularului</th><th>Denumirea scurtă</th></tr>
<tr><td colspan="3">Structura organizatorică</td></tr>
<tr><td>Z 01.01</td><td>Entități juridice</td><td>ORG 1</td></tr>
<tr><td>Z 01.02</td><td>Structura acționariatului</td><td>ORG 2</td></tr>
<tr><td colspan="3">Date agregate privind datoriile</td></tr>
<tr><td>Z 02.00</td><td>Structura datoriilor</td><td>LIAB 1</td></tr>
<tr><td>Z 03.01</td><td>Cerința de fonduri proprii – Instituții de credit</td><td>LIAB 2</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Z 04.00</td><td>Interconexiuni financiare intragrup</td><td>LIAB 4</td></tr>
<tr><td>Z 05.01</td><td>Contrapărțile principale în cazul datoriilor</td><td>LIAB 5</td></tr>
<tr><td>Z 05.02</td><td>Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere</td><td>LIAB 6</td></tr>
<tr><td>Z 06.00</td><td>Asigurarea depozitelor</td><td>LIAB 7</td></tr>
<tr><td colspan="3">Funcții critice</td></tr>
<tr><td>Z 07.01</td><td>Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice</td><td>FUNC 1</td></tr>
<tr><td>Z 07.02</td><td>Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu entitățile juridice</td><td>FUNC 2</td></tr>
<tr><td>Z 07.03</td><td>Punerea în corespondență a liniilor de activitate de bază cu entitățile juridice</td><td>FUNC 3</td></tr>
<tr><td>Z 07.04</td><td>Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu liniile de activitate de bază</td><td>FUNC 4</td></tr>
<tr><td colspan="3">Servicii relevante</td></tr>
<tr><td>Z 08.01</td><td>Servicii relevante</td><td>SERV 1</td></tr>
<tr><td>Z 08.02</td><td>Servicii relevante – punerea în corespondență cu activele operaționale</td><td>SERV 2</td></tr>
<tr><td>Z 08.03</td><td>Servicii relevante – punerea în corespondență cu rolurile</td><td>SERV 3</td></tr>
<tr><td>Z 08.04</td><td>Servicii critice – punerea în corespondență cu funcțiile critice</td><td>SERV 4</td></tr>
<tr><td>Z 08.05</td><td>Servicii de bază – punerea în corespondență cu liniile de activitate de bază</td><td>SERV 5</td></tr>
<tr><td colspan="3">Infrastructuri ale pieței financiare</td></tr>
</table>
</td>
<td></td>
<td>Parțial compatibil</td>
<td>Formularul Z 03.02 „Cerința privind fonduri proprii – Firme de investiții, ține de competența CNPF
Formularul Z 08.</td>
</tr>
</table>

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

| | | |

0210	**Capital inițial**			0210	**Capital inițial**		
0220	**Cerința privind indicatorul efectului de levier**			0220	**Cerința privind indicatorul efectului de levier**		
0300	**Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)**			0300	**Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)**		
0400	**Cerința de amortizor combinat**			0400	**Cerința de amortizor combinat**		
0410	Amortizorul de conservare a capitalului			0410	Amortizorul de conservare a capitalului		
0420	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru			0420	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru al Uniunii Europene		
0430	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției			0430	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției		
0440	Amortizorul de risc sistemic			0440	Amortizorul de risc sistemic		
0450	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală			0450	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală		
0460	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică			0460	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică		
0500	**Rata cerinței globale de capital (OCR)**			0500	**Rata cerinței globale de capital (OCR)**		

Z 03.02 – Cerințe de fonduri proprii - Firme de investiții (LIAB 3)

		Cuantum
		0010
0100	Cerința totală de fonduri proprii	
0110	Cerința de fonduri proprii	
0120	Cerința de fonduri proprii suplimentare	
0130	Orientări privind fondurile proprii suplimentare	

N/A

Incompatibil

Activitatea firmelor de investiții este reglementată separat de către CNPF

Z 04.00 – Interconexiuni financiare în interiorul unui grup (LIAB 4)

Emitentul sau entitatea garantată			Creditorul, deținătorul sau furnizorul garanției			Interconexiunea financiară			
Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Tip	Suma restantă		
								din care emise în temeiul dreptului unei țări terțe	din care eligibile în ceea ce privește MREL
0010	0020	0025	0030	0040	0045	0050	0060	0070	0080

PF

Z 04.00 – Interconexiuni financiare în interiorul unui grup (LIAB 4)

Emitentul sau entitatea garantată			Creditorul, deținătorul sau furnizorul garanției			Interconexiunea financiară			
Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Tip	Suma restantă		
								din care emise în temeiul dreptului unui stat terț	din care eligibile în ceea ce privește MREL
0010	0020	0025	0030	0040	0045	0050	0060	0070	0080

Compatibil

Z 05.01 – Contrapărțile principale în cazul datoriilor (LIAB 5)

Contraparte						Tip	Cuantum
Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Grup sau individual	Țara	Sector		
0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070

PF

Z 05.01 – Contrapărțile principale în cazul datoriilor (LIAB 5)

Contraparte						Tip	Cuantum
Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Grup sau individual	Statul	Sector		
0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070

Compatibil

Z 05.02 – Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere (LIAB 6)

Contraparte						Tip	Cuantum
Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Grup sau individual	Țara	Sector		
0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070

PF

Z 05.02 – Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere (LIAB 6)

Contraparte						Tip	Cuantum
Denumirea entității	Cod	Tipul de cod	Grup sau individual	Statul	Sector		
0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070

Compatibil

Z 06.00 – Asigurarea depozitelor (LIAB 7) Entitatea juridică | Participarea la o schemă de garantare a depozitelor (SGD) | Sistem instituțional de protecție | Protecție suplimentară în cadrul unei scheme contractuale Denumirea entității | Cod | SGD | Cuantumul depozitelor acoperite 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060	**PF**	**Z 06.00 – Asigurarea depozitelor (LIAB 7)** Entitatea juridică | Participarea la o schemă de garantare a depozitelor (SGD) | Sistem instituțional de protecție | Protecție suplimentară în cadrul unei scheme contractuale Denumirea entității | Cod | SGD | Cuantumul depozitelor acoperite 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060		Compatibil	
Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1) **Țara:** **Fișă pentru fiecare țară și (sub)regiune** Funcții economice | Date cantitative ID | Funcția economică | Descrierea funcției economice | Cotă de piață | Total: Valoarea din conturi | Total: Din care neasigurate | Total: Din care recurente | Număr de clienți | Total: Număr de conturi | Total: Din care recurente | Valoare transfrontalieră **Rând** | 0010 | 0020 | 0030 | 0035 | 0036 | 0040 | 0050 | 0055 | 0060 1 **Depozite** 0010 | 1.1 | Gospodării 0020 | 1.2 | Societăți nefinanciare – IMM-uri 0030 | 1.3 | Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri 0040 | 1.4 | Administrații publice 0050 | 1.5 | Alte sectoare/contrapărți (1) 0060 | 1.6 | Alte sectoare/contrapărți (2) 0070 | 1.7 | Alte sectoare/contrapărți (2)	**PF**	**Z 07.01.1 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1)** **Statul:** **Fișă pentru fiecare stat și (sub)regiune** Funcții economice | Date cantitative ID | Funcția economică | Descrierea funcției economice | Cotă de piață | Total: Valoarea din conturi | Total: Din care neasigurate | Total: Din care recurente | Număr de clienți | Total: Număr de conturi | Total: Din care recurente | Valoare transfrontalieră **Rând** | 0010 | 0020 | 0030 | 0035 | 0036 | 0040 | 0050 | 0055 | 0060 1 **Depozite** 0010 | 1.1 | Gospodării 0020 | 1.2 | Societăți nefinanciare – IMM-uri 0030 | 1.3 | Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri 0040 | 1.4 | Administrații publice 0050 | 1.5 | Alte sectoare/contrapărți (1) 0060 | 1.6 | Alte sectoare/contrapărți (2) 0070 | 1.7 | Alte sectoare/contrapărți (2) Continuare coloane		Compatibil	Z 07.01.1
Funcții economice | Analize de impact și substituibilitate | Capacitate de integrare | Evaluarea caracterului critic | Observații din part	**PF**	Funcții economice | Analize de impact și substituibilitate | Capacitate de integrare | Evaluarea caracterului critic | Observații din part		Compatibil	

Rând	ID	Funcția economică	Natura și amploarea			Relevanță	Structura pieței	Calendar	Capacitatea de substituire		Număr de contur i			ea grupului
			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii	Cerințe operaționale	Număr de cereri din partea clienților noi într-o zi lucrătoare (Număr de conturi)	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0145	150	0160	0170	0180
	1	**Depozite**													
0010	1,1	Gospodării													
0020	1,2	Societăți nefinanciare – IMM-uri													
0030	1,3	Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri													
0040	1,4	Administrații publice													
0050	1,5	Alte sectoare /contrapărți (1)													
0060	1,6	Alte sectoare /contrapărți (2)													
0070	1,7	Alte sectoare /contrapărți (2)													

Rând	ID	Funcția economică	Natura și amploarea			Relevanță	Structura pieței	Calendar	Capacitatea de substituire		Număr de contur i			ea grupului
			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii	Cerințe operaționale	Număr de cereri din partea clienților noi într-o zi lucrătoare (Număr de conturi)	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0145	150	0160	0170	0180
	1	**Depozite**													
0010	1,1	Gospodării													
0020	1,2	Societăți nefinanciare – IMM-uri													
0030	1,3	Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri													
0040	1,4	Administrații publice													
0050	1,5	Alte sectoare /contrapărți (1)													
0060	1,6	Alte sectoare /contrapărți (2)													
0070	1,7	Alte sectoare /contrapărți (2)													

Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1)

Țara:		Fișă pentru fiecare țară și (sub)regiune				
		Funcții economice		Date cantitative		
	ID	Funcția economică	Descrierea funcției economice	Cotă de piață	Valoare restantă	Număr de clienți	Valoare restantă – valoare transfrontalieră
Rând			0010	0020	0030	0040	0060
	2	**Acordarea de credite**					
0080	2,1	Gospodării – credite pentru achiziționarea de locuințe					
0090	2,2	Gospodării – alte tipuri de credite					
0100	2,3	Societăți nefinanciare – IMM-uri					
0110	2,4	Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri					
0120	2,5	Administrații publice					
0130	2,6	Alte sectoare/contrapărți (1)					
0140	2,7	Alte sectoare/contrapărți (2)					
0150	2,8	Alte sectoare/contrapărți (3)					

PF

Z 07.01.2 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1)

Statul:		Fișă pentru fiecare stat și (sub)regiune				
		Funcții economice		Date cantitative		
	ID	Funcția economică	Descrierea funcției economice	Cotă de piață	Valoare restantă	Număr de clienți	Valoare restantă – valoare transfrontalieră
Rând			0010	0020	0030	0040	0060
	2	**Acordarea de credite**					
0080	2,1	Gospodării – credite pentru achiziționarea de locuințe					
0090	2,2	Gospodării – alte tipuri de credite					
0100	2,3	Societăți nefinanciare – IMM-uri					
0110	2,4	Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri					
0120	2,5	Administrații publice					
0130	2,6	Alte sectoare/contrapărți (1)					
0140	2,7	Alte sectoare/contrapărți (2)					
0150	2,8	Alte sectoare/contrapărți (3)					

Continuare coloane

Compatibil

Z 07.01.2

	Funcții economice		Analize de impact și substituibilitate								Evaluarea caracterului critic			
	ID	Funcția economică	Natura și amploarea			Relevanță	Structura pieței	Calendar	Capacitatea de substituire					Observații din partea grupului
			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a	Cerințe operaționale	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	

PF

	Funcții economice		Analize de impact și substituibilitate								Evaluarea caracterului critic			
	ID	Funcția economică	Natura și amploarea			Relevanță	Structura pieței	Calendar	Capacitatea de substituire					Observații din partea grupului
			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a	Cerințe operaționale	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	

Compatibil

										extinderii					
Rând			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
	2	**Acordarea de credite**												
0080	2.1	Gospodării – credite pentru achiziționarea de locuințe												
0090	2.2	Gospodării – alte tipuri de credite												
0100	2.3	Societăți nefinanciare – IMM-uri												
0110	2.4	Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri												
0120	2.5	Administrații publice												
0130	2.6	Alte sectoare/contrapărți (1)												
0140	2.7	Alte sectoare/contrapărți (2)												
0150	2.8	Alte sectoare/contrapărți (3)												

Z 07.01 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1)

Țara: | Fișă pentru fiecare țară și (sub)regiune

	ID	Funcție economică	Descrierea funcției economice	Cotă de piață	Valoarea tranzacțiilor	Valoarea tranzacțiilor, din care recurente	Valoarea poziților deschise	Valoarea activelor în custodie	Activități transfrontaliere: Valoarea tranzacțiilor	Activități transfrontaliere: Valoarea poziților deschise	Activități transfrontaliere: Valoarea activelor în custodie	Număr de tranzacții	Număr de clienți
Rând			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

PF

										extinderii					
Rând			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
	2	**Acordarea de credite**												
0080	2.1	Gospodării – credite pentru achiziționarea de locuințe												
0090	2.2	Gospodării – alte tipuri de credite												
0100	2.3	Societăți nefinanciare – IMM-uri												
0110	2.4	Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri												
0120	2.5	Administrații publice												
0130	2.6	Alte sectoare/contrapărți (1)												
0140	2.7	Alte sectoare/contrapărți (2)												
0150	2.8	Alte sectoare/contrapărți (3)												

Z 07.01.3 – Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1)

Statul: | Fișă pentru fiecare stat și (sub)regiune

	ID	Funcție economică	Descrierea funcției economice	Cotă de piață	Valoarea tranzacțiilor	Valoarea tranzacțiilor, din care recurente	Valoarea poziților deschise	Valoarea activelor în custodie	Activități transfrontaliere: Valoarea tranzacțiilor	Activități transfrontaliere: Valoarea poziților deschise	Activități transfrontaliere: Valoarea activelor în custodie	Număr de tranzacții	Număr de clienți
Rând			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

Compatibil

Z 07.01.3

| | | |

Rând			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii	Cerințe operaționale	Numărul de cereri din partea clienților noi într-o zi lucrătoare (număr)	Numărul de cereri din partea clienților noi în 7 zile lucrătoare (număr)	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	din partea grupului
			0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0230	0240	0250	0260
	3	**Servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare, de custodie**														
0160	3.1	Servicii de plată către IFM-uri														
0170	3.2	Servicii de plată către alte instituții decât IFM-urile														
0172	3.2.1	(1) Gospodării														
0174	3.2.2	(2) Societăți nefinanciare – IMM-uri														
0176	3.2.3	(3) Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri														
0180	3.3	Servicii de numerar														

Rând			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii	Cerințe operaționale	Numărul de cereri din partea clienților noi într-o zi lucrătoare (număr)	Numărul de cereri din partea clienților noi în 7 zile lucrătoare (număr)	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	din partea grupului
			0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0230	0240	0250	0260
	3	**Servicii de plăți, de numerar, de decontare, de compensare, de custodie**														
0160	3.1	Servicii de plată către IFM-uri														
0170	3.2	Servicii de plată către alte instituții decât IFM-urile														
0172	3.2.1	(1) Gospodării														
0174	3.2.2	(2) Societăți nefinanciare – IMM-uri														
0176	3.2.3	(3) Societăți nefinanciare – altele decât IMM-uri														
0180	3.3	Servicii de numerar														

| | | |

| | | |

| | | |

0350	5,4	Instrumente derivate (datorii)							
0360	5,5	Alte tipuri de produse (1)							
0370	5,6	Alte tipuri de produse (2)							
0380	5.7	Alte tipuri de produse (3)							

0350	5,4	Instrumente derivate (datorii)							
0360	5,5	Alte tipuri de produse (1)							
0370	5,6	Alte tipuri de produse (2)							
0380	5.7	Alte tipuri de produse (3)							

Continuare coloane

PF

Compatibil

	ID	Funcții economice	Analize de impact și substituibilitate								Evaluarea caracterului critic			Observații din partea grupului
			Natura și amploarea			Relevanță	Structura pieței	Calendar	Capacitatea de substituire					
			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii	Cerințe operaționale	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	
Rând			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
	5	**Finanțare interbancară**												
0320	5,1	Contractarea de împrumuturi												
0330	5,2	Instrumente derivate (active)												
0340	5,3	Acordarea de credite												
0350	5,4	Instrumente deriv												

	ID	Funcții economice	Analize de impact și substituibilitate								Evaluarea caracterului critic			Observații din partea grupului
			Natura și amploarea			Relevanță	Structura pieței	Calendar	Capacitatea de substituire					
			Indicator de dimensiune 1 (pe baza valorilor)	Indicator de dimensiune 2 (pe baza numerelor)	Indicator transfrontalier	Cotă de piață	Concentrarea pieței	Termenul preconizat pentru substituire	Bariere juridice în calea intrării pe piață sau a extinderii	Cerințe operaționale	Impactul asupra pieței	Substituibilitate	Funcția critică	
Rând			0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
	5	**Finanțare interbancară**												
0320	5,1	Contractarea de împrumuturi												
0330	5,2	Instrumente derivate (active)												
0340	5,3	Acordarea de credite												
0350	5,4	Instrumente deriv												

| | | |

Z 08.02 – Servicii relevante – punerea în corespondență cu activele operaționale (SERV 2)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	Identificatorul activului	Tipul activului	Denumirea activului	Criticitate	Tipul juridic/de contract	ID al contractului	Legislația aplicabilă	Caracteristici ale rezilienței în caz de rezoluție		
										Caracteristicile rezilienței în caz de rezoluție	Planul de reorganizare a activității	Acțiuni alternative de atenuare
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

PF

Z 08.02 – Servicii relevante – punerea în corespondență cu activele operaționale (SERV 2)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	Identificatorul activului	Tipul activului	Denumirea activului	Criticitate	Tipul juridic/de contract	ID al contractului	Legislația aplicabilă	Caracteristici ale rezilienței în caz de rezoluție		
										Caracteristicile rezilienței în caz de rezoluție	Planul de reorganizare a activității	Acțiuni alternative de atenuare
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

Compatibil

Z 08.03 – Servicii relevante – punerea în corespondență cu rolurile (SERV 3)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	ID al rolului	Denumirea rolului	Departament	Criticitate
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060

PF

Z 08.03 – Servicii relevante – punerea în corespondență cu rolurile (SERV 3)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	ID al rolului	Denumirea rolului	Departament	Criticitate
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060

Compatibil

Z 08.04 – Servicii esențial – punerea în corespondență cu funcțiile critice (SERV 4)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	Funcția critică	
			Țara	ID
0005	0010	0020	0030	0040

PF

Z 08.04 – Servicii de bază – punerea în corespondență cu funcțiile critice (SERV 4)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	Funcția critică	
			Țara	ID
0005	0010	0020	0030	0040

Compatibil

Z 08.05 – Servicii esențiale - punerea în corespondență cu liniile de activitate esențiale (SERV 5)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	Linia de activitate esențială	
			Denumire	ID
0005	0010	0020	0030	0040

PF

Z 08.05 – Servicii de bază - punerea în corespondență cu liniile de activitate de bază (SERV 5)

Identificatorul serviciului	Tip de serviciu	Titlul unic de serviciu conform taxonomiei bancare	Linia de activitate de bază	
			Denumire	ID
0005	0010	0020	0030	0040

Compatibil

Z 09.01 – Servicii IPF – Furnizori și utilizatori (IPF 1)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar	Utilizator		Furnizor									
			IPF							Intermediar		
	Denumirea entității	Codul entității	Tipul de sistem	Denumirea IPF (inclusă în lista predefinită)	Denumirea IPF (care nu este inclusă în lista predefinită)	Codul IPF	Operatorul IPF	Modul de participare	Denumirea intermediarului	Codul intermediarului	ID al contractului
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

PF

Z 09.01 – Servicii IPF – Furnizori și utilizatori (FMI 1)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar	Utilizator		Furnizor									
			IPF							Intermediar		
	Denumirea entității	Codul entității	Tipul de sistem	Denumirea IPF (inclusă în lista predefinită)	Denumirea IPF (care nu este inclusă în lista predefinită)	Codul IPF	Operatorul IPF	Modul de participare	Denumirea intermediarului	Codul intermediarului	ID al contractului
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

Compatibil

Continuare coloane

Furnizor							Comunicare
Contracte și servicii							Punct de contact la IPF/int
Legislația aplicabilă	Contract rezilient	Monede relevante pentru raportoare	Servicii furnizate IPF/inte	Servicii furnizate de IPF/int	Furnizori de servicii de comunicații	Alți furnizori de servicii care permit	

PF

Furnizor							Comunicare
Contracte și servicii							Punct de contact la IPF/int
Legislația aplicabilă	Contract rezilient în	Monede relevante pentru raportoare	Servicii furnizate IPF/inte	Servicii furnizate de IPF/int	Furnizori de servicii de comunicații	Alți furnizori de servicii care permit	

Compatibil

cabilă	în caz de rezoluție							rmediarului	ermediar				accesul la IPF		ermediar
		EUR	GPB	USD	CHF	JPY	Alte monede			Aparținând IPF	SWIFT	Alți furnizori de servicii de comunicații – Denumire	Denumirile furnizorilor de servicii suplimentari	Serviciii suplimentare	
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280

cabilă	caz de rezoluție							rmediarului	ermediar				accesul la IPF		ermediar
		EUR	GPB	USD	CHF	JPY	Alte monede			Aparținând IPF	SWIFT	Alți furnizori de servicii de comunicații – Denumire	Denumirile furnizorilor de servicii suplimentari	Serviciii suplimentare	
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280

Continuare coloane

Z 09. 02 – Servicii IPF – Punerea în corespondență cu IPF-urile critice și esențiale (IPF 2)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar (IDFMI)		IPF critic			IPF esențial
		Țara	ID al funcției critice		ID al liniei de activitate esențiale
0010	0020	0030	0040	0050	0060

PF

Z 09. 02 – Servicii IPF – Punerea în corespondență cu IPF-urile critice și esențiale (FMI 2)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar (IDFMI)		IPF critic			IPF esențial
		Statul	ID al funcției critice		ID al liniei de activitate de bază
0010	0020	0030	0040	0050	0060

Compatibil

Z 09.03 – Servicii IPF – Indicatori-cheie (IPF 3)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar (IDFMI)	Segment (numai pentru CPC-uri) (SEG)	Indicatori-cheie														
		Contribuție la fondul de garantare	Mărja inițială în contul propriu	Mărja inițială în conturile clienților	Valoarea poziției or în conturile proprii	Valoarea poziției or în conturile clienților	Numărul de clienți alocații unor conturi omnibus	Numărul de clienți alocații unor conturi separate	Numărul tranzacțiilor în conturile proprii	Numărul tranzacțiilor în conturile clienților	Valoarea tranzacțiilor în conturile proprii	Valoarea tranzacțiilor în conturile clienților	Valoarea notională cumulată	Linie de credit	Nivelul maxim al cerințelor privind lichiditatea sau garanțiile reale	Cerințe suplimentare estimate privind lichiditatea sau garanțiile reale într-o situație de criză
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170

PF

Z 09.03 – Servicii IPF – Indicatori-cheie (FMI 3)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar (IDFMI)	Segment (numai pentru CPC-uri) (SEG)	Indicatori-cheie														
		Contribuție la fondul de garantare	Mărja inițială în contul propriu	Mărja inițială în conturile clienților	Valoarea poziției or în conturile proprii	Valoarea poziției or în conturile clienților	Numărul de clienți alocații unor conturi omnibus	Numărul de clienți alocații unor conturi separate	Numărul tranzacțiilor în contul propriu	Numărul tranzacțiilor în conturile clienților	Valoarea tranzacțiilor în contul propriu	Valoarea tranzacțiilor în conturile clienților	Valoarea notională cumulată	Linie de credit	Nivelul maxim al cerințelor privind lichiditatea sau garanțiile reale	Cerințe suplimentare estimate privind lichiditatea sau garanțiile reale într-o situație de criză
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170

Compatibil

Z 09.04 – Servicii IPF – CPC-uri – Furnizor alternativ (IPF 4)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar (Numai CPC)	Tip de produs	Substituibilitate (Da/Nu)	Furnizor alternativ	ID al furnizorului alternativ
0010	0020	0030	0040	0050

PF

Z 09.04 – Servicii IPF – CPC-uri – Furnizor alternativ (FMI 4)

ID reprezentând o combinație de utilizator, IPF, tip de sistem și intermediar (Numai CPC)	Tip de produs	Substituibilitate (Da/Nu)	Furnizor alternativ	ID al furnizorului alternativ
0010	0020	0030	0040	0050

Compatibil

Z11.00 – Datorii intragrup, cu excepția instrumentelor derivate (LIAB G 1) Nr.: 0010 Reconciliere cu datele agregate: 0020 Z11.00 - Datorii intragrup, cu excepția instrumentelor derivate: Rând 0021; Coloană 0030; Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate 0040; Identificatorul contractului 0045; Denumirea contrapărții 0050; Identificatorul contrapărții 0053; Tipul de identificator 0055; Relația cu contrapartea 0056; Tipul de datorie	**PF**	**Z11.00 – Datorii intragrup, cu excepția instrumentelor derivate (LIAB G 1)** Nr.: 0010 Reconciliere cu datele agregate: 0020 Rând 0021; Coloană 0030; Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate 0040; Identificatorul contractului 0045; Denumirea contrapărții 0050; Identificatorul contrapărții 0053; Tipul de identificator 0055; Relația cu contrapartea 0056; Tipul de datorie Continuare coloane		Compatibil	
Z11.00 - Datorii intragrup, cu excepția instrumentelor derivate Legislația aplicabilă 0060; În cazul unei țări terțe, recunoașterea contractuală 0070; Principal rămas de rambursat 0080; Dobânzi acumulate 0090; Moneda 0100; Data emiterii 0110; Prima dată de rambursare 0120; Scadența legală 0130; Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale 0150; Garantul, dacă este cazul 0160; Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate pentru MREL 0175; Care se califică drept fonduri proprii 0180; Cuantum care se calific ă drept fonduri proprii 0190	**PF**	**Z11.00 - Datorii intragrup, cu excepția instrumentelor derivate** Legislația aplicabilă 0060; În cazul unei țări terțe, recunoașterea contractuală 0070; Principal rămas de rambursat 0080; Dobânzi acumulate 0090; Moneda 0100; Data emiterii 0110; Prima dată de rambursare 0120; Scadența legală 0130; Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale 0150; Garantul, dacă este cazul 0160; Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate pentru MREL 0175; Care se califică drept fonduri proprii 0180; Cuantum care se calific ă drept fonduri proprii 0190		Compatibil	
Z12.00 - Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2; cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 2) Nr.: 0010 Reconciliere cu datele agregate: 0020 Z12.00 - Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2; cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 2): Rând 0030; Coloană 0040; Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate 0050; ISIN 0060; Tip de instrument 0070; Legislația aplicabilă 0080; În cazul unei țări terțe, recunoașterea contractuală 0090; Moneda 0100; Principal rămas de rambursat 0110	**PF**	**Z12.00 - Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2; cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 2)** Nr.: 0010 Reconciliere cu datele agregate: 0020 Rând 0030; Coloană 0040; Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate 0050; ISIN 0060; Tip de instrument 0070; Legislația aplicabilă 0080; În cazul unui stat terț, recunoașterea contractuală 0090; Moneda 0100; Principal rămas de rambursat 0110 Continuare coloane		Compatibil	
Z12.00 - Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2; cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 2) Dobânzi acumulate 0120; Tip de cupon 0130; Rata actuală a cuponului (%) 0140; Data emiterii 0150; Prima dată de rambursare 0160; Scadența legală 0170; Plasament public/privat 0180; Agent de plată 0190; Identificatorul contrapărții 0210; Tipul de identificator 0215	**PF**	**Z12.00 - Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2; cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 2)** Dobânzi acumulate 0120; Tip de cupon 0130; Rata actuală a cuponului (%) 0140; Data emiterii 0150; Prima dată de rambursare 0160; Scadența legală 0170; Plasament public/privat 0180; Agent de plată 0190; Identificatorul contrapărții 0210; Tipul de identificator 0215 Continuare coloane		Compatibil	
Z12.00 - Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2; cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 2)	**PF**	**Z12.00 - Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2; cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 2)**		Compatibil	

Bursele pe care sunt cotate titlurile de valoare	Sisteme de decontare	Operator de registru	Depozitar central de titluri de valoare	Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale	Garant	Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate pentru MREL	Care se califică drept fonduri proprii	Cuantumul care se califică drept fonduri proprii
0220	0230	0240	0250	0270	0280	0305	0310	0320

Z13.00 – Toate depozitele (cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 3)

Nr.	Reconciliere cu datele agregate	Z13.00 – Toate depozitele (cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 3)													
	Rând	Coloană	Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate	Identificatorul contractului	Identificatorul contrapărții	Tipul de identificator	Legislația aplicabilă	Moneda	Principalul rămas de rambursat	Dobânzi acumulate	Rata actuală a dobânzii (%)	Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale	Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate pentru MREL	Data emiterii pentru depozitele la termen	Prima dată de rambursare
0010	0020	0025	0030	0035	0040	0045	0050	0060	0070	0080	0090	0110	0115	0120	0130

Z14.00 - Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 4)

Nr.	Reconciliere cu datele agregate		Z14.00 - Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 4)								
	Rând	Coloană	Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate	Identificatorul contractului	Denumirea contrapărții	Identificatorul contrapărții	Tipul de identificator	Legislația aplicabilă	Tipul de datorii financiare	În cazul unei țări terțe, recunoașterea contractuală
0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060	0065	0070	0075	0080

Z14.00 - Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 4)

Principal rămas de rambursat	Dobânzi acumulate	Rata actuală a dobânzii (%)	Moneda	Data emiterii	Prima dată de rambursare	Scadența legală	Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a	Garant	Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate	Care se califică drept fondur	Cuantum care se califică drept

PF

Bursele pe care sunt cotate titlurile de valoare	Sisteme de decontare	Operator de registru	Depozitar central de titluri de valoare	Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale	Garant	Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate pentru MREL	Care se califică drept fonduri proprii	Cuantumul care se califică drept fonduri proprii
0220	0230	0240	0250	0270	0280	0305	0310	0320

Z13.00 – Toate depozitele (cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 3)

Nr.	Reconciliere cu datele agregate	Z13.00 – Toate depozitele (cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 3)													
	Rând	Coloană	Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate	Identificatorul contractului	Identificatorul contrapărții	Tipul de identificator	Legislația aplicabilă	Moneda	Principalul rămas de rambursat	Dobânzi acumulate	Rata actuală a dobânzii (%)	Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale	Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate pentru MREL	Data emiterii pentru depozitele la termen	Prima dată de rambursare
0010	0020	0025	0030	0035	0040	0045	0050	0060	0070	0080	0090	0110	0115	0120	0130

Compatibil

PF

Z14.00 - Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 4)

Nr.	Reconciliere cu datele agregate		Z14.00 - Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 4)								
	Rând	Coloană	Ordinea de prioritate în caz de insolvabilitate	Identificatorul contractului	Denumirea contrapărții	Identificatorul contrapărții	Tipul de identificator	Legislația aplicabilă	Tipul de datorii financiare	În cazul unui stat terț, recunoașterea contractuală
0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060	0065	0070	0075	0080

Continuare coloane

Compatibil

PF

Z14.00 - Alte datorii financiare (neincluse în alte taburi, cu excepția celor intragrup) (LIAB-G 4)

Principal rămas de rambursat	Dobânzi acumulate	Rata actuală a dobânzii (%)	Moneda	Data emiterii	Prima dată de rambursare	Scadența legală	Valoarea gajului, a dreptului de retenție sau a	Garant	Cuantumul care îndeplinește condițiile de eligibilitate	Care se califică drept fondur	Cuantum care se califică drept

Compatibil

| | | |

| | | |

(f) conține toate specificațiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea de soluții IT de raportare care produc date uniforme de planificare a rezoluției.		36.6. conține toate specificațiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea de soluții IT de raportare care produc date uniforme de planificare a rezoluției.			
ANEXA III **Norme de validare** Elementele de date prevăzute în anexa I trebuie să facă obiectul unor norme de validare care să asigure calitatea și coerența datelor. Normele de validare trebuie să îndeplinească următoarele criterii: (a) stabilesc relațiile logice dintre punctele de date relevante; (b) conțin filtre și condiții prealabile care specifică un set de date căruia i se aplică o normă de validare; (c) verifică coerența datelor raportate; (d) verifică acuratețea datelor raportate; (e) stabilesc valori implicite care trebuie aplicate în cazul în care informațiile în cauză nu au fost raportate.	**PF**	**Capitolul XII** **Norme de validare** **37.** Elementele de date prevăzute în Anexa nr. 1 trebuie să facă obiectul unor norme de validare care să asigure calitatea și coerența datelor. Normele de validare trebuie să îndeplinească următoarele criterii: 37.1. stabilesc relațiile logice dintre punctele de date relevante; 37.2. conțin filtre și condiții prealabile care specifică un set de date căruia i se aplică o normă de validare; 37.3. verifică coerența datelor raportate; 37.4. verifică acuratețea datelor raportate; 37.5. stabilesc valori implicite care trebuie aplicate în cazul în care informațiile în cauză nu au fost raportate.		prevederi UE neacoperite de măsuri naționale	