

ANEXA II

PARTEA 1

Opțiunile și marjele de apreciere prevăzute în Directiva 2013/36/UE, în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)

	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Sfera de aplicare	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitată (Da/Nu/NA) (1)	Text național (2)	Trimitere (trimiteri) (3)	Disponibilă în RO (Da/Nu)	Detalii / Observații	
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din acest formular							15.11.2019					
020	Articolul 9 alineatul (2)			State membre	Instituții de credit	Excepție de la interdicția impusă persoanelor fizice sau întreprinderilor, altele decât instituțiile de credit, de la preluarea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație	Interdicția impusă persoanelor fizice sau întreprinderilor care nu sunt instituții de credit să desfășoare activitatea de preluare de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație nu se aplică statelor membre, autorităților regionale sau locale ale unui stat membru, organismelor publice internaționale care au ca membri unul sau mai multe state membre sau cazurilor la care se face referire în mod expres în dreptul intern sau în dreptul Uniunii, cu condiția ca activitățile	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”			

							respective să fie supuse unor reglementări și controale menite să protejeze deponenții și investitorii.					
030	Articolul 12 alineatul (3)			State membre	Instituții de credit	Capital inițial	Statele membre pot decide ca instituțiile de credit care nu îndeplinesc cerința de a deține fonduri proprii separate și care funcționau deja la 15 decembrie 1979 să își poată continua activitatea.	[Da/Nu/NA]	Obligativiu dacă „Da”	Obligativiu dacă „Da”		
040	Articolul 12 alineatul (3)			State membre	Instituții de credit	Capital inițial	Instituțiile de credit în cazul cărora statele membre au decis că pot continua să își desfășoare activitatea în conformitate cu articolul 12 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE pot fi scutite de către statele membre de la respectarea cerințelor prevăzute la articolul 13 alineatul (1) primul paragraf din Directiva 2013/36/UE.	[Da/Nu/NA]	Obligativiu dacă „Da”	Obligativiu dacă „Da”		
050	Articolul 12 alineatul (4)			State membre	Instituții de credit	Capital inițial	Statele membre pot acorda autorizația anumitor categorii	[Da/Nu/NA]	Obligativiu dacă „Da”	Obligativiu dacă „Da”		

							de instituții de credit al căror capital inițial este mai mic de 5 milioane EUR, cu condiția ca acel capital inițial să nu fie mai mic de 1 milion EUR și ca statul membru în cauză să notifice Comisiei și Autorității Bancare Europene (ABE) motivele pentru care a recurs la opțiunea respectivă.					
060	Articolul 21 alineatul (1)			Autorități competente	Instituții de credit	Derogări pentru instituțiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central	Autoritățile competente pot institui derogări de la îndeplinirea cerințelor prevăzute la articolele 10 și 12 și la articolul 13 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, cu privire la instituțiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
070	Articolul 29 alineatul (3)			State membre	Firme de investiții	Capitalul inițial al anumitor tipuri de firme de investiții	Statele membre pot reduce suma minimă a capitalului inițial de la 125 000 EUR la 50 000 EUR atunci când o firmă nu este autorizată să dețină bani sau valori mobiliare ale	Da	Art. 47 (3) S.S.I.F. care nu efectuează tranzacții cu instrumente financiare pe cont propriu sau care nu subscrie în cadrul emisiunilor de instrumente financiare în baza	Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare: Art. 47 (3) https://asfromania.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-capital/legislatie-primara-capital/6398-lege-nr-126-2018-privind-pietele-de-instrumente-financiare1	Da	

						<p>clienților, să desfășoare activități pe cont propriu sau să subscrie instrumente financiare în baza unui angajament ferm.</p>		<p>unui angajament ferm și care nu deține fondurile bănești și/sau instrumentele financiare ale clienților și oferă unul sau mai multe dintre serviciile prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea A pct. 1, 2 și 4 va dispune de un nivel al capitalului minim inițial egal cu echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro.</p>				
080	Articolul 32 alineatul (1)			State membre	Firme de investiții	<p>Clauza de anterioritate privind capitalul inițial al firmelor de investiții</p>	<p>Statele membre pot menține autorizația firmelor de investiții și a firmelor care intră sub incidența articolului 30 din Directiva 2013/36/UE existente la sau înainte de 31 decembrie 1995, ale căror fonduri proprii sunt sub nivelurile capitalului inițial prevăzute în cazul lor la articolul 28 alineatul (2), articolul 29 alineatul (1) sau (3) ori la articolul 30</p>	Nu				

							din directiva respectivă.					
090	Articolul 40			Autorități competente	Instituții de credit	Cerințe de raportare către autoritățile competente din statele membre gazdă	În scopuri informative, statistice sau de supraveghere, autoritățile competente ale statelor membre gazdă pot solicita tuturor instituțiilor de credit care au sucursale pe teritoriul lor să le transmită rapoarte periodice cu privire la activitatea lor din statele membre gazdă respective, în special cu scopul de a evalua dacă o sucursală este semnificativă în conformitate cu articolul 51 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE.	[Da/Nu/NA]	Obligativiu dacă „Da”	Obligativiu dacă „Da”		
100	Articolul 129 alineatul (2)			State membre	Firme de investiții	Exceptare de la cerința de a menține un amortizor de conservare a capitalului pentru firme de investiții mici și mijlocii	Prin derogare de la articolul 129 alineatul (1), un stat membru poate excepta firmele de investiții mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alineatul menționat, dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea	Da	Art. 3 (1) - Comitetul poate recomanda ASF să excepteze S.S.I.F. mici și mijlocii de la cerința de a menține un amortizor de conservare a capitalului, dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea	Regulament CNSM nr. 2/2017 privind metodologia și procedura utilizate pentru stabilirea amortizoarelor de capital și sfera de aplicare a acestor instrumente: Art. 3 (1) http://www.cnsmro.ro/content/reg-2-2017-ro.pdf	Da	

							sistemului financiar al statului membru respectiv.		sistemului financiar la nivel național.			
									Art. 66 (2) La recomandarea C.N.S.M., A.S.F. poate excepta S.S.I.F. mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alin. (1), dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar la nivel național.	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 66 (2) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		
110	Articolul 130 alineatul (2)			State membre	Firme de investiții	Exceptare de la cerința de a menține un amortizor anticiclic de capital pentru firme de investiții mici și mijlocii	Prin derogare de la articolul 130 alineatul (1), un stat membru poate excepta firmele de investiții mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alineatul menționat, dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru respectiv.	Da	Art.9(1) Comitetul poate recomanda ASF să excepteze S.S.I.F. mici și mijlocii de la cerința menținerii unui amortizor anticiclic de capital specific S.S.I.F., dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea financiară a României.	Regulament CNSM nr. 2/2017 privind metodologia și procedura utilizate pentru stabilirea amortizoarelor de capital și sfera de aplicare a acestor instrumente: Art. 9 (1) http://www.cnsmro.ro/content/reg-2-2017-ro.pdf	Da	
									Art. 67 (2^1) - La recomandarea C.N.S.M., A.S.F. poate excepta S.S.I.F. mici și	Regulament ASF nr. 3/2014: Art. 67 (2^1) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid		

									mijlocii de la cerințele prevăzute la alin. (1), dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar la nivel național.	d cu %20Reg %2011 2019.pdf		
120	Articolul 133 alineatul (18)			State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Cerința de menținere a unui amortizor de risc sistemic	Statele membre pot aplica un amortizor de risc sistemic pentru toate expunerile.	Da	Art. 28. - După data expirării termenului prevăzut la art. 27 alin. (1), Comitetul poate recomanda autorităților naționale de supraveghere financiară sectorială aplicarea cerinței amortizorului de capital pentru riscul sistemic la nivelul tuturor expunerilor. În situația în care Comitetul recomandă, pentru expunerile situate în alte state membre, un nivel al amortizorului de până la 3% inclusiv, atunci Comitetul trebuie să recomande aceeași rată pentru toate expunerile localizate în toate statele membre ale Uniunii Europene, care fac obiectul	Regulament CNSM nr. 2/2017: Art. 28 http://www.cnsmro.ro/content/reg-2-2017-ro.pdf	Da	

									amortizorului respectiv.		
									Art. 94 - S.S.I.F. trebuie să aplice amortizorul de capital pentru riscul sistemic expunerilor localizate pe teritoriul României, expunerilor localizate în state terțe, precum și expunerilor localizate în alte state membre, conform hotărârii emise de A.S.F., la recomandarea C.N.S.M.	Regulament ASF nr. 3/2014; Art. 94 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011_2019.pdf	
130	Articolul 134 alineatul (1)			State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Recunoașterea unei rate a amortizorului de risc sistemic	Alte state membre pot recunoaște rata amortizorului de risc sistemic stabilită în conformitate cu articolul 133 și pot aplica respectiva rată a amortizorului în cazul instituțiilor autorizate la nivel intern pentru expunerile situate în statul membru care stabilește respectiva rată a amortizorului.	Da	Art. 35. - (1) Comitetul poate recunoaște niveluri ale amortizorului pentru riscul sistemic stabilite în mod similar celor prevăzute în secțiunea 1 din prezentul capitol de autoritățile desemnate sau, după caz, de autoritățile competente din alte state membre și poate recomanda autorităților naționale de supraveghere	Regulament CNSM nr. 2/2017; Art. 35(1) http://www.cnsmro.ro/content/reg-2-2017-ro.pdf	Da

									financiară sectorială să le impună instituțiilor, persoane juridice române, pentru expunerile pe care acestea le înregistrează în statele membre respective.			
140	Articolul 152 primul paragraf			State membre	Instituții de credit	Cerințe de raportare către autoritățile competente din statele membre gazdă	În scopuri statistice, autoritățile competente ale statelor membre gazdă pot cere tuturor instituțiilor de credit care au sucursale pe teritoriul lor să depună la autoritățile competente din statul membru gazdă respectiv rapoarte periodice cu privire la activitatea lor în acel stat membru gazdă.	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
150	Articolul 152 al doilea paragraf			State membre	Instituții de credit	Cerințe de raportare către autoritățile competente din statele membre gazdă	Statele membre gazdă pot cere ca sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre să comunice aceleași informații ca cele pe care le cer instituțiilor de credit	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		

							naționale în scopul respectiv.					
160	Articolul 160 alineatul (6)			State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Dispoziții tranzitorii privind amortizoarele de capital	Statele membre pot impune o perioadă de tranziție pentru amortizoarele de capital mai scurtă decât cea precizată la articolul 160 alineatele (1)-(4). O astfel de perioadă de tranziție mai scurtă poate fi recunoscută de alte state membre.	Nu				
170		Articolul 4 alineatul (2)		State membre sau autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratamentul deținerilor indirecte de bunuri imobile	Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot accepta ca acțiunile care constituie o deținere indirectă echivalentă de bunuri imobile să fie tratate ca o deținere directă de bunuri imobile, cu condiția ca o astfel de deținere indirectă să fie reglementată în mod specific de legislația națională a statului membru și, atunci când este constituită cu titlu de garanție reală, să ofere creditorilor o protecție echivalentă.	Nu				

180		Articolul 6 alineatul (4)		Autorități competente	Firme de investiții	Aplicarea cerințelor pe bază individuală	În așteptarea raportului Comisiei în conformitate cu articolul 508 alineatul (3), autoritățile competente pot excepta firmele de investiții de la îndeplinirea obligațiilor prevăzute în partea 6 (lichiditate), ținând seama de natura, amploarea și complexitatea activităților firmelor de investiții.	Nu				
190		Articolul 24 alineatul (2)				Raportarea și utilizarea a obligatorie IFRS	Autoritățile competente pot solicita instituțiilor să efectueze evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere și determinarea fondurilor proprii în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate aplicabile în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002.	NA				
200		Articolul 89 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Ponderarea la riscuri și interzicerea participațiilor calificate din	Autoritățile competente aplică următoarele cerințe participațiilor calificate ale instituțiilor	Da	Art. 132. - Pentru participațiile calificate în entități din afara sectorului financiar, care depășesc limitele	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 132 https://asfomania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consoli	Da	

						afara sectorului financiar	menționate la alineatele (1) și (2): în scopul calculării cerințelor de capital în conformitate cu partea a treia din acest regulament, instituțiile aplică o pondere de risc de 1 250 % cuantumului celui mai mare dintre: (i) cuantumul participațiilor calificate menționate la alineatul (1) care depășește 15 % din capitalul eligibil; (ii) cuantumul total al participațiilor calificate menționate la alineatul (2) care depășește 60 % din capitalul eligibil al instituției;		prevăzute de art. 89 alin. (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se aplică tratamentul prevăzut de art. 89 alin. (3) lit. a) din regulamentul anterior menționat.	d cu %20Reg %2011 2019.pdf		
201		Articolul 89 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Ponderarea la riscuri și interzicerea participațiilor calificate din afara sectorului financiar	Autoritățile competente aplică următoarele cerințe participațiilor calificate ale instituțiilor menționate la alineatele (1) și (2): autoritățile competente interzic instituțiilor să dețină participațiile calificate	NA				

							menționate la alineatele (1) și (2) al căror quantum depășește procentajele din capitalul eligibil prevăzute la alineatele menționate.					
210		Articolul 95 alineatul (2)		Autorități competente	Firme de investiții	Cerințe pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată	Autoritățile competente pot stabili cerințele privind fondurile proprii pentru firmele de investiții cu autorizare limitată pentru furnizarea de servicii de investiții ca fiind cerințele de fonduri proprii care ar fi obligatorii pentru firmele respective în conformitate cu măsurile naționale în vigoare la 31 decembrie 2013 de transpunere a Directivelor 2006/49/CE și 2006/48/CE.	Nu				
220		Articolul 99 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit	Raportarea privind cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare	Autoritățile competente pot solicita acelor instituții de credit care aplică standardele internaționale de contabilitate aplicabile conform	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

							Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 pentru raportarea fondurilor proprii pe bază consolidată în temeiul articolului 24 alineatul (2) din acest regulament să prezinte, de asemenea, informații financiare, în conformitate cu alineatul (2) de la prezentul articol.					
230		Articolul 124 alineatul (2)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Ponderi de risc și criterii aplicate expunerilor garantate cu bunurilor imobiliare	Autoritățile competente pot stabili o pondere de risc mai mare sau criterii mai stricte decât cele prevăzute la articolul 125 alineatul (2) și la articolul 126 alineatul (2), acolo unde este cazul, din considerente de stabilitate financiară.	Da	Art. 135. - În aplicarea art. 124 alin. (2), primul, al 2-lea și al 4-lea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerilor sau părții unei expuneri deplin garantate cu ipotece asupra proprietăților imobiliare comerciale prevăzute la art. 126 alin. (1) lit. a) și b) din același regulament, situate pe teritoriul României, li se aplică ponderea de risc de 100%.	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 135 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
240		Articolul 129 alineatul (1)				Expuneri sub formă de	Autoritățile competente pot, după ce au consultat	Nu				

						<p>obligațiuni garantate</p> <p>ABE, să deroge parțial de la aplicarea literei (c) de la primul paragraf și să permită nivelul 2 de calitate a creditului pentru totalitatea expunerilor reprezentând maxim 10 % din cuantumul nominal al obligațiunilor garantate rămase de rambursat ale instituției emitente, cu condiția ca eventualele probleme semnificative de concentrare în statele membre vizate să poată fi justificate datorită aplicării cerinței privind nivelul 1 de calitate a creditului menționate la litera respectivă.</p>					
250		Articolul 164 alineatul (5)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	<p>Valori minime ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) medii ponderate în funcție de expunere pentru expuneri garantate cu bunuri imobile</p>	<p>Pe baza datelor colectate în temeiul articolului 101 și ținând seama de perspectivele de evoluție a piețelor de bunuri imobile și de alți indicatori relevanți, autoritățile competente evaluează periodic, cel puțin o dată pe</p>	Nu			

							an, dacă valorile minime ale pierderilor în caz de nerambursare prevăzute la alineatul (4) de la prezentul articol sunt adecvate pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale situate pe teritoriul lor. Autoritățile competente pot, acolo unde este cazul, din considerente de stabilitate financiară, stabili valori minime mai mari pentru pierderea în caz de nerambursare medie ponderată pentru expuneri garantate cu bunuri imobile care sunt situate pe teritoriul lor.				
260		Articolul 178 alineatul (1) litera (b)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Debitorul aflat în stare de nerambursare	Autoritățile competente pot prelungi termenul de 90 de zile la 180 de zile pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locative sau cu bunuri imobile comerciale aparținând unor IMM-uri din clasa expunerilor de tip	Nu			

							retail, precum și pentru expunerile față de entități din sectorul public.					
270		Articolul 284 alineatul (4)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Valoarea expunerii	Autoritățile competente pot solicita o valoare α mai mare de 1,4 sau pot permite instituțiilor să utilizeze estimările proprii în conformitate cu articolul 284 alineatul (9)	Nu				
280		Articolul 284 alineatul (9)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Valoarea expunerii	Autoritățile competente pot permite instituțiilor să utilizeze propriile estimări ale α	Nu				
290		Articolul 327 alineatul (2)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Compensare între un titlu convertibil și o poziție de semn opus pe instrumentul-suport	Autoritățile competente pot adopta o abordare conform căreia se ia în considerare probabilitatea ca un anumit titlu convertibil să fie convertit sau pot impune o cerință de fonduri proprii pentru acoperirea oricărei pierderi pe care ar putea să o determine conversia.	Nu				
300		Articolul 395 alineatul (1)		Autorități competente	Autorități competente	Limite ale expunerilor mari pentru	Autoritățile competente pot stabili o limită a	Nu				

						expunerile față de instituții	expunerilor mari inferioară valorii de 150 000 000 EUR pentru expunerile față de instituții.					
310		Articolul 400 alineatul (2) litera (a) și articolul 493 alineatul (3) litera (a)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial obligațiunile garantate care intră sub incidența articolului 129 alineatele (1), (3) și (6).	Nu Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: b) 10%, pentru obligațiunile garantate, aflate sub incidența art. 129 alin. (1), (3) și (6) din Regulamentul UE nr. 575/2013, care se califică pentru ponderea de risc de 10 % potrivit art.	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 147 lit. b), lit. c) (i), lit. d) (i) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									<p>129 alin. (4) din regulamentul menționat, respectiv obligațiunile garantate care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 129 alin. (5) lit. a) din același regulament;</p> <p>c) 20%:</p> <p>(i) obligațiunile garantate, aflate sub incidența art. 129 alin. (1), (3) și (6) din Regulamentul UE nr. 575/2013, care se califică pentru ponderea de risc de 20 % potrivit art. 129 alin. (4) din regulamentul menționat, respectiv obligațiunile garantate care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 129 alin. (5) lit. b) din același regulament;</p> <p>d) 50%:</p> <p>(i) obligațiunile garantate, aflate sub incidența art.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

									129 alin. (1), (3) și (6) din Regulamentul UE nr. 575/2013, care se califică pentru ponderea de risc de 50% potrivit art. 129 alin. (4) din regulamentul menționat, respectiv obligațiunile garantate care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 129 alin. (5) lit. c) din același regulament.		
320	Articolul 400 alineatul (2) litera (b) și articolul 493 alineatul (3) litera (b)		Autorități competente	Autorități competente	Exceptări sau parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial elementele de activ care constituie creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale ale statelor membre.	Nu Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 147 lit. c) (ii) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		

									<p>rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă:</p> <p>c) 20 %:</p> <p>(ii) elemente de activ reprezentând creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale ale statelor membre, în cazul în care acestor creanțe li se aplică o pondere de risc de 20%, potrivit prevederilor părții a treia titlul II cap. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și alte expuneri față de ori garantate de aceste administrații regionale sau autorități locale, creanțe cărora li se aplică o pondere de risc de 20% potrivit aceluiași prevederi;</p>			
330		<p>Articolul 400 alineatul (2) litera (c) și articolul 493 alineatul (3) litera (c)</p>		Autorități competente	Autorități competente	<p>Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari</p>	<p>Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expunerile unei instituții față de întreprinderea-mamă sau filiale.</p>	Nu				

340		Articolul 400 alineatul (2) litera (d) și articolul 493 alineatul (3) litera (d)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de instituții de credit centrale sau regionale cu care instituția de credit este asociată într-o rețea și care sunt responsabile cu operațiunile de compensare în numerar din cadrul rețelei respective.	Nu				
350		Articolul 400 alineatul (2) litera (e) și articolul 493 alineatul (3) litera (e)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de instituții de credit, asumate de instituții de credit, dintre care una funcționează în mod neconcurențial și acordă sau garantează credite în cadrul programelor legislative sau în baza statutului său, pentru promovarea anumitor sectoare ale economiei, care implică o anumită formă de supraveghere și anumite restricții din partea administrației publice cu privire la	Nu Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă:	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 147 lit. c) (iii) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

							<p>utilizarea creditelor, cu condiția ca respectivele expuneri să rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul instituțiilor de credit sau în urma garanțiilor pentru respectivele credite.</p>		<p>c) 20 %:</p> <p>(iii) elemente de activ reprezentând creanțe și alte expuneri față de S.S.I.F. înregistrate de S.S.I.F., dintre care una funcționează pe bază neconcurențială și acordă sau garantează împrumuturi, în baza programelor legislative sau a statutului său, pentru încurajarea anumitor sectoare ale economiei, care implică o anumită formă de supraveghere și anumite restricții din partea administrației publice cu privire la utilizarea creditelor, cu condiția ca respectivele expuneri să rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul S.S.I.F. sau în urma garanțiilor aferente respectivelor credite;</p>		
--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

360	<p>Articolul 400 alineatul (2) litera (f) și</p> <p>articolul 493 alineatul (3) litera (f)</p>	Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	<p>Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de instituții, cu condiția ca aceste expuneri să nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții, să aibă scadența cel târziu în ziua lucrătoare următoare și să nu fie denumite într-o monedă importantă din perspectiva relațiilor comerciale.</p>	<p>Nu</p> <p>Da</p>	<p>Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă:</p> <p>c) 20 %:</p> <p>(iv) elemente de activ reprezentând creanțe și alte expuneri față de instituții, cu condiția ca expunerile respective să nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții, scadența să nu depășească ziua lucrătoare</p>	<p>Regulamentul ASF nr. 3/2014; Art. 147 lit. c) (iv) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf</p>	Da	
-----	--	-----------------------	-----------------------	--	--	---------------------	---	---	----	--

									următoare și să nu fie exprimate într-o monedă de tranzacționare importantă;			
370	Articolul 400 alineatul (2) litera (g) și articolul 493 alineatul (3) litera (g)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de bănci centrale care constau în rezerve minime obligatorii deținute la aceste bănci centrale și care sunt denumite în monedele lor naționale.	Nu Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: a) 0%: (i) elemente de activ care constituie creanțe asupra băncilor centrale sub formă de rezerve minime obligatorii deținute la aceste bănci centrale și care sunt exprimate în	Regulamentul ASF nr. 3/2014; Art. 147 lit. a) (i) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da		

									monedele lor naționale;			
380		Articolul 400 alineatul (2) litera (h) și articolul 493 alineatul (3) litera (h)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de administrațiile centrale sub formă de cerințe statutare de lichiditate deținute în titluri de stat și care sunt denumite și finanțate în monedele lor naționale, cu condiția ca, sub rezerva deciziei autorității competente, evaluarea de credit a respectivelor administrații centrale atribuită de o instituție externă de evaluare a creditului (ECAI) desemnată să fie cea a unei investiții cu risc scăzut (investment grade).	Nu Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: a) 0%: (ii) elemente de activ reprezentând creanțe asupra administrațiilor centrale sub formă de cerințe de lichiditate reglementate deținute în titluri de stat, exprimate și finanțate în monedele lor naționale, cu condiția, aflată la discreția A.S.F., ca	Regulamentul ASF nr. 3/2014; Art. 147 lit. a) (ii) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									evaluarea de credit a respectivelor administrații centrale, furnizată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată, să fie din categoria investment grade;			
390	Articolul 400 alineatul (2) litera (i) și articolul 493 alineatul 3 litera (i)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial 50 % dintre acreditivile documentare extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat și dintre facilitățile de credit neutilizate extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat, menționate în anexa I, și, sub rezerva acordului autorităților competente, 80 % dintre garanții, altele decât garanțiile pentru credite care au un temei legal sau statutar și pe care schemele de garantare mutuală care au statut de instituții de credit le acordă membrilor lor.	Nu Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: d) (iii) 50 % din acreditivile documentare înregistrate în afara	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Da Art. 147 lit. d) (iii) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf			

									bilanțului cu grad de risc moderat și din facilitățile de credit neutilizate înregistrate în afara bilanțului cu grad de risc moderat, menționate în anexa I la Regulamentul UE nr. 575/2013 și, cu aprobarea Băncii Naționale a României, 80 % din garanții, altele decât garanțiile pentru credite care au un temei în cadrul legislativ și de reglementare și care sunt acordate membrilor prin scheme de garantare mutuală având statut de S.S.I.F.			
400		Articolul 400 alineatul (2) litera (j) și articolul 493 alineatul (3) litera (j)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial garanții impuse de lege utilizate în cazul în care un credit ipotecar finanțat prin emiterea de obligațiuni ipotecare este plătit debitorului ipotecar înainte de înregistrarea finală a ipoteci în registrul cadastral,	Nu				

							cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii.					
410		Articolul 400 alineatul (2) litera (k) și articolul 493 alineatul (3) litera (k)		Autorități competente	Autorități competente	Exceptări sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial active care constituie creanțe și alte expuneri față de burse recunoscute.	Nu Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: d) 50%: (ii) active care constituie creanțe și alte expuneri față de burse recunoscute.	Regulamentul ASF nr. 3/2014; Da Art. 147 lit. d) (ii) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		

420		Articolul 412 alineatul (5)		State membre	Instituții de credit	Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	de a menține sau introduce dispoziții naționale în domeniul cerințelor de lichiditate înainte specificării și introducerii depline în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 460.	[Da/Nu/NA]	Obligativiu dacă „Da”	Obligativiu dacă „Da”		
430		Articolul 412 alineatul (5)		State membre sau autorități competente	Instituții de credit	Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	de a autoritățile competente pot impune instituțiilor autorizate la nivel național sau unui subset de astfel de instituții să mențină o cerință de acoperire a necesarului de lichiditate de până la 100 %, până la introducerea deplină, în procentaj de 100 %, a standardului minim obligativiu, în conformitate cu articolul 460.	[Da/Nu/NA]	Obligativiu dacă „Da”	Obligativiu dacă „Da”		
440		Articolul 413 alineatul (3)		State membre	Instituții de credit	Cerința de finanțare stabilă	de a menține sau introduce dispoziții	[Da/Nu/NA]	Obligativiu dacă „Da”	Obligativiu dacă „Da”		

							naționale în domeniul cerințelor de finanțare stabilă înaintea specificării și introducerii în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerințele de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 510.					
450		Articolul 415 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit	Cerințe de raportare privind lichiditatea	Până la introducerea deplină a cerințelor obligatorii de lichiditate, autoritățile competente pot continua colectarea informațiilor prin instrumentele de monitorizare în scopul monitorizării conformității cu standardele de lichiditate existente la nivel național.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
460		Articolul 420 alineatul (2)		Autorități competente	Instituții de credit	Rata de ieșire a lichidităților	Autoritățile competente pot aplica o rată de ieșire de până la 5 % pentru produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, astfel cum se prevede la articolul 429 și în anexa 1.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

470		Articolul 467 alineatul (2)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratament tranzitoriu al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Prin derogare de la articolul 467 alineatul (1), autoritățile competente pot să permită instituțiilor, în cazurile în care acest tratament s-a aplicat înainte de 1 ianuarie 2014, să nu includă în niciun element din fondurile proprii câștigurile sau pierderile nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE.	Nu				
480		Articolul 467 alineatul (3) paragraful al doilea		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratament tranzitoriu al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil cuprins în intervalele specificate la articolul 467 alineatul (2) literele (a)-(d).	Da	Art. 137 - Pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, prevăzute de art. 467 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se iau în calcul la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, potrivit art. 467 alin. (2) și (3) din același regulament, în procent de 100%	- Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 137 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									pe întreaga perioadă 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2017, prevăzută de respectivul articol.			
490		Articolul 468 alineatul (2)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratamentul tranzitoriu al câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente pot permite instituțiilor includerea în calcularea fondurilor proprii de nivel 1 de bază a câștigurilor lor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, în proporție de 100 %, în cazul în care, în temeiul articolului 467, instituțiilor li se solicită includerea în calcularea fondurilor proprii de nivel 1 de bază a pierderilor lor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă.	Nu				
500		Articolul 468 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratamentul tranzitoriu al câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil al câștigurilor nerealizate situat în intervalele specificate la articolul 468 alineatul (2) literele (a)-(c) care este	Da	Art. 138. - Câștigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, prevăzute de art. 468 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se exclud la calculul fondurilor proprii	- Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 138 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

							eliminat din fondurile proprii de nivel 1 de bază.		de nivel 1 de bază, potrivit art. 468 alin (2) și (3) din același regulament, în următoarele procente: a) 60% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015; b) 40% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016; c) 20% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.			
510		Articolul 471 alineatul (1)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptarea de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) a deținerilor de capital în societățile de asigurare	Prin derogare de la articolul 49 alineatul (1), în perioada de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2022, autoritățile competente pot permite instituțiilor să nu deducă deținerile de capital în societățile de asigurări, societățile de reasigurări și holdingurile de asigurare, atunci când se îndeplinesc condițiile stipulate la articolul 471 alineatul (1).	Nu				
520		Articolul 473 alineatul (1)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Introducerea de modificări la IAS 19	Prin derogare de la articolul 481, pe parcursul perioadei de la 1 ianuarie 2014 până la 31	Nu				

							decembrie 2018, autoritățile competente pot permite instituțiilor care își pregătesc conturile conform standardelor internaționale de contabilitate adoptate în conformitate cu articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 să adauge la fondurile proprii de nivel 1 de bază cuantumul aplicabil în conformitate cu articolul 473 alineatul (2) sau (3), după caz, înmulțit cu factorul aplicabil în conformitate cu articolul 473 alineatul (4).				
530	Articolul 478 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Deduceri tranzitorii din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și elementele de fonduri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică un procentaj aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 478 alineatele (1) și (2) pentru fiecare dintre următoarele deduceri:	Da	Art. 139. - Potrivit art. 478 alin. (1) și alin. (3) lit. a), b), c) și d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru efectuarea calculelor prevăzute de art. 478 alin. (1) din respectivul regulament se au în vedere următoarele procente aplicabile:	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 139 și art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

						<p>(a) deducerile individuale impuse de articolul 36 alineatul (1) literele (a)-(h), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare;</p> <p>(b) cuantumul total al creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, precum și elementele menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (i) care trebuie deduse în temeiul articolului 48;</p> <p>(c) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 56 literele (b)-(d);</p> <p>(d) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 66 literele (b)-(d).</p>	<p>a) 20% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;</p> <p>b) 40% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;</p> <p>c) 60% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;</p> <p>d) 80% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.</p> <p>Art. 140. - Potrivit art. 478 alin. (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru efectuarea calculelor prevăzute de art. 478 alin. (2) din respectivul regulament se au în vedere următoarele procente:</p> <p>a) 0% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;</p> <p>b) 10% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;</p> <p>c) 20% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;</p> <p>d) 30% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017;</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

									<p>e) 40% în perioada 1 ianuarie 2018-31 decembrie 2018;</p> <p>f) 50% în perioada 1 ianuarie 2019-31 decembrie 2019</p> <p>g) 60% în perioada 1 ianuarie 2020-31 decembrie 2020;</p> <p>h) 70% în perioada 1 ianuarie 2021-31 decembrie 2021;</p> <p>i) 80% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2022;</p> <p>j) 90% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2023.</p>		
540	Articolul 479 alineatul (4)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate a instrumentelor și a elementelor care nu se califică drept interese minoritare	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 479 alineatul (3).	Da	<p>Art. 141. - Elementele prevăzute de art. 479 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se iau în calcul la determinarea fondurilor proprii la nivel consolidat, potrivit art. 479 alin. (3) și (4) din același regulament, în următoarele procente:</p> <p>a) 80% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;</p> <p>b) 60% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;</p>	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 141 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									c) 40% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016; d) 20% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.			
550		Articolul 480 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Recunoașterea tranzitorie a intereselor minoritare și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile	Autoritățile competente stabilesc și publică valoarea factorului aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 480 alineatul (2).	Da	Art. 142. - În aplicarea art. 480 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în baza art. 480 alin. (2) și (3) din același regulament, se aplică următorul factor: a) 0,2 în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014; b) 0,4 în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015; c) 0,6 în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016; d) 0,8 în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 142 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
560		Articolul 481 alineatul (5)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Deduceri și filtre prudențiale tranzitorii suplimentare	Pentru fiecare filtru prudențial sau deducere menționată la articolul 481 alineatele (1) și (2), autoritățile competente stabilesc și publică procentajele aplicabile situate în	Da	Art. 144. - În aplicarea art. 481 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în baza art. 481 alin. (3) și (5) din același regulament, pe perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2017, la	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 144 și art. 143 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

							<p>intervalele specificate la alineatele (3) și (4) din articolul indicat</p>		<p>determinarea fondurilor proprii totale, fondurile proprii suplimentare rezultate ca urmare a utilizării modalității alternative de determinare a fondurilor proprii se iau în calcul în procent de 0%.</p> <p>Art. 143. - Pe parcursul anului 2014, în aplicarea art. 481 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în baza art. 481 alin. (3) și (5) din același regulament, câștigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, eliminate din fondurile proprii de nivel 1 de bază în procent de 100% potrivit prevederilor art. 468 alin. (2) din regulamentul anterior menționat, se includ în fondurile proprii de nivel 2 în proporție de 45% din valoarea lor netă de</p>			
--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--

									obligățiile fiscale aferente, previzibile la data raportării.			
570		Articolul 486 alineatul (6)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Limitele păstrării drepturilor obținute pentru elementele din cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și al elementelor de fonduri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajele aplicabile situate în intervalele specificate la articolul 486 alineatul (5).	Da	Art. 145. - Elementele prevăzute de art. 484 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se iau în calcul la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, suplimentar sau de nivel 2, după caz, în baza art. 486 alin. (5) și (6) din același regulament în următoarele procente, cu luarea în considerare a prevederilor art. 486 alin. (2) - (4) din regulamentul anterior menționat: a) 80% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014; b) 70% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015; c) 60% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016; d) 50% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017;	- Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid_cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									<p>e) 40% în perioada 1 ianuarie 2018-31 decembrie 2018;</p> <p>f) 30% în perioada 1 ianuarie 2019-31 decembrie 2019;</p> <p>g) 20% în perioada 1 ianuarie 2020-31 decembrie 2020;</p> <p>h) 10% în perioada 1 ianuarie 2021-31 decembrie 2021.</p>			
580		Articolul 495 alineatul (1)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratamentul tranzitoriu al expunerilor din titluri de capital conform abordării IRB	Prin derogare de la partea a treia capitolul 3, până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot excepta de la tratamentul bazat pe modele interne de rating anumite categorii de expuneri din titluri de capital deținute la 31 decembrie 2007 de instituții și de filiale din UE ale instituțiilor din statul membru respectiv.	Da	<p>Art. 146. - În aplicarea art. 495 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prin derogare de prevederile părții a treia titlul II cap. 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, până la data de 31 decembrie 2017, sunt exceptate de la aplicarea tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating anumite expuneri din titluri de capital deținute, la data de 31 decembrie 2007, de către firmele de investiții, inclusiv filialele din România ale firmelor de investiții autorizate</p>	Regulamentul ASF nr. 3/2014: Art. 146 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									în alte state membre.			
590		Articolul 496 alineatul (1)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Dispoziție tranzitorie privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru expuneri sub forma obligațiunilor garantate	Până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot renunța în totalitate sau parțial la limita de 10 % pentru unitățile cu rang superior emise de fondurile comune de securitizare franceze sau de entitățile de securitizare echivalente acestora prevăzute la articolul 129 alineatul (1) literele (d) și (f), cu condiția îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 496 alineatul (1) literele (a) și (b).	[Da/Nu/NA]	Nu			
600		Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii)		Autorități competente	Instituții de credit	LCR - Active lichide	Rezerva de lichidități deținută de instituția de credit la o bancă centrală poate fi recunoscută ca activ de nivel 1 cu condiția să poată fi retrasă în situații de criză. Scopurile în care rezervele băncii centrale pot fi retrase în sensul acestui articol	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

							trebuie specificate într-un acord încheiat între autoritățile competente și BCE sau banca centrală.					
610			Articolul 10 alineatul (2)	Autorități competente	Instituții de credit	LCR - Active lichide	<p>Valoarea de piață a obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate menționate la alineatul (1) litera (f) face obiectul unei marje de ajustare de cel puțin 7 %. Cu excepția cazurilor specificate în legătură cu acțiunile și unitățile deținute în OPC-uri care sunt prevăzute la articolul 15 alineatul (2) literele (a) și (b), nu va fi impusă nicio marjă de ajustare a valorii activelor de nivel 1 rămase.</p> <p>Acele cazuri în care marjele de ajustare superioare au fost stabilite pentru o întreagă clasă de active (toate activele care fac obiectul unei marje de ajustare specifice și diferențiate în Regulamentul delegat LCR) (de</p>	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

							exemplu, pentru toate obligațiunile garantate de nivel 1 etc.).					
620			Articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (i)	Autorități competente	Instituții de credit	LCR - active de nivel 2B	Acțiunile pot constitui active de nivel 2B cu condiția să facă parte dintr-un indice pe acțiuni principal într-un stat membru sau într-o țară terță, astfel cum a fost identificat de către autoritatea competentă a unui stat membru sau de către autoritatea publică relevantă dintr-o țară terță	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
630			Articolul 12 alineatul (3)	Autorități competente	Instituții de credit	LCR - active de nivel 2B	În cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, autoritatea competentă poate permite derogarea de la punctele (ii) și (iii) de la alineatul (1) litera (b) din prezentul articol, cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

							îndeplinesc respectivele cerințe sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe piețele private.					
640			Articolul 24 alineatul (6)	Autorități competente	Instituții de credit	LCR - Ieșiri aferente depozitelor stabile într-o țară terță care se califică pentru rata de 3 %	Instituțiile de credit pot fi autorizate de către autoritatea lor competentă să înmulțească cu 3 % valoarea depozitelor retail acoperite de o schemă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță care este echivalentă cu schema prevăzută la alineatul (1), dacă țara terță autorizează acest tratament.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
<p>(¹) „Da” indică faptul că autoritatea competentă sau statul membru abilitat să exercite opțiunea sau marja de apreciere relevantă a exercitat această opțiune sau marjă.</p> <p>(²) Textul dispoziției din legislația națională.</p> <p>(³) Trimiterea la legislația națională și hyperlink(uri) către site-ul care conține textul național ce transpune dispoziția în cauză a Uniunii.</p>												