

ANEXA II

PARTEA 2

Opțiunile și marjele de apreciere tranzitorii prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr 575/2013	Destinatar	Sfera de aplicare	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitată (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular					15.11.2019					
011	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.	Începând cu anul 2014	Da	Art. 151 (2) A.S.F. poate impune, la recomandarea structurii interinstituționale de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național, o perioadă tranzitorie mai scurtă decât cea precizată la art. 149 și art. 150 și, prin urmare, poate dispune activarea amortizorului de conservare a capitalului și a amortizorului anticiclic de capital începând cu data intrării în vigoare a prezentului regulament.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 151 (2) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
012	Articolul 493 alineatul (3) litera (a)	State membre	Instituții de credit și firme	Excepții sau excepții parțiale	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial obligațiunile	2014	Da	Art. 147. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 147 lit. b), lit. c) (i), lit. d) (i)	Da	

				de investiții	de la limite ale expunerilor mari	garantate care intră sub incidența articolului 129 alineatele (1), (3) și (6).			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:	https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		
									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. 129 alin. (4) din regulamentul menționat, respectiv obligațiunile garantate care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 129 alin. (5) lit. a) din același regulament;			
									c) 20%: (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; d) 50%: (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 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.			
013	Articolul alineatul litera (b)	493 (3)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Excepții sau excepții 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				
014	Articolul alineatul litera (c)	493 (3)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Excepții sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expunerile unei instituții față de întreprinderea-mamă sau filiale.		Nu				
015	Articolul alineatul litera (d)	493 (3)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	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		Nu				

						și care sunt responsabile cu operațiunile de compensare în numerar din cadrul rețelei respective.						
016		Articolul 493 alineatul (3) litera (e)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptări sau exceptări 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 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.	2014	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: c) 20%: (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	Regulament 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	

									rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul S.S.I.F. sau în urma garanțiilor aferente respectivelor credite;			
017	Articolul 493 alineatul (3) litera (f)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptări sau excepții parțiale de la limite ale expunerilor mari	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.	2014	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: c) 20%: (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 următoare și să nu fie exprimate într-o monedă de tranzacționare importantă;	Regulament 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	Da		
018	Articolul 493 alineatul (3) litera (g)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptări 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	2014	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	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 147 lit. a) (i) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/	Da		

						deținute la aceste bănci centrale și care sunt denumite în monedele lor naționale.			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 monedele lor naționale;	Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	
019	Articolul 493 alineatul (3) litera (h)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptări 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).	2014	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	Regulament 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	

									finanțate în monedele lor naționale, cu condiția, aflată la discreția A.S.F., ca evaluarea de credit a respectivelor administrații centrale, furnizată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată, să fie din categoria investment grade;			
020	Articolul 493 alineatul (3) litera (i)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial 50 % dintre acreditivele 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.	2014	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 acreditivele documentare înregistrate în afara 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	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 147 lit. d) (iii) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg_%2011_2019.pdf	Da		

									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.			
021		Articolul 493 alineatul (3) litera (j)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptări sau exceptări 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 ipotecii în registrul cadastral, cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cwanturilor ponderate la risc ale expunerii.		Nu				
022		Articolul 493 alineatul (3) litera (k)	State membre	Instituții de credit și firme de investiții	Exceptări sau exceptări 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.	2014	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 acestuia cu	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 147 lit. d) (ii) https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									ponderea aferentă: d) 50%: (ii) active care constituie creanțe și alte expuneri față de burse recunoscute.			
023		Articolul 412 alineatul (5)	State membre	Instituții de credit	Cerința de acoperire necesarului de lichiditate	de a menține sau introduce dispoziții naționale în domeniul cerințelor de lichiditate înaintea specificării și introducerii depline în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 460.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
024		Articolul 412 alineatul (5)	State membre sau autorități competente	Instituții de credit	Cerința de acoperire 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 obligatoriu, în conformitate cu articolul 460.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
025		Articolul 413 alineatul (3)	State membre	Instituții de credit	Cerința de finanțare stabilă	de a menține sau introduce dispoziții naționale în domeniul cerințelor de	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

						finanțare stabilă înaintea specificării și introducerii în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerințele de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 510.						
026		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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
027		Articolul 467 alineatul (2)	Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratament tranzitoriu al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea 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				

028	Articolul 467 alineatul (3)	Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratament transitoriu pierderilor nerealizate rezultate evaluarea valoarea justă	al pierderilor nerealizate, în temeiul articolului 467 alineatul (1), care sunt incluse în calcularea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază [procentaj situat în intervalele indicate la alineatul (2) din articolul respectiv]	2014 (între 20 % și 100 %)	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% pe întreaga perioadă 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2017, prevăzută de respectivul articol.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 137 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
029						2015 (între 40 % și 100 %)	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% pe întreaga perioadă 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2017, prevăzută de respectivul articol.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 137 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
030						2016 (între 60 % și 100 %)	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 ASF nr. 3/2014 Art. 137 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

									regulament, în procent de 100% pe întreaga perioadă 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2017, prevăzută de respectivul articol.				
031								2017 (între 80 % și 100 %)	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% pe întreaga perioadă 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2017, prevăzută de respectivul articol.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 137 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
032	Articolul 468 alineatul (2) al doilea paragraf	Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratamentul tranzitoriu al câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	al	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					
033				Instituții de credit	Tratamentul tranzitoriu al	Autoritățile competente stabilesc și publică	2015 (între	Da	Art. 138. - Câștigurile nerealizate rezultate din	Regulament ASF nr. 3/2014	Da”		

		Articolul 468 alineatul (3)	Autorități competente	și firme de investiții	câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea valoarea justă	procentajul aplicabil al câștigurilor nerealizate situat în intervalele specificate la articolul 468 alineatul (2) literele (a)-(c) care este eliminat din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	60 % și 100 %)		evaluarea la valoarea justă, prevăzute de art. 468 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se exclud la calculul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, potrivit art. 468 alin (2) și (3) din același regulament, în următoarele procente: a) 60% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;	Art. 138 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		
034							2016 (între 40 % și 100 %)	Da	b) 40% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 138 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
035							2017 (între 20 % și 100 %)	Da	c) 20% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 138 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
036		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, a autoritățile competente pot permite instituțiilor să nu deducă deținerile de capital în societățile de asigurări, societățile de reasigurări și		Nu				

						holdingurile de asigurare, atunci când se îndeplinesc condițiile stipulate la articolul 471 alineatul (1).						
037		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 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).		Nu				
038		Articolul 478 alineatul (2)		Instituții de credit și firme de investiții	Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru creanțe privind impozitul amânat care existau înainte de 1 ianuarie 2014	Procentaj aplicabil în cazul în care se aplică alternativa [procentaj situat în intervalele specificate la articolul 478 alineatul (2)]	2014 (între 0 % și 100 %)	Da	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:	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

								a) 0% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;					
039								2015 (între 10 % și 100 %)	Da	b) 10% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da”	
040								2016 (între 20 % și 100 %)	Da	c) 20% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
041								2017 (între 30 % și 100 %)	Da	d) 30% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
042								2018 (între 40 % și 100 %)	Da	e) 40% în perioada 1 ianuarie 2018-31 decembrie 2018;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
043								2019 (între 50 % și 100 %)	Da	f) 50% în perioada 1 ianuarie 2019-31 decembrie 2019	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/	Da	

									Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf			
044							2020 (între 60 % și 100 %)	Da	g) 60% în perioada 1 ianuarie 2020-31 decembrie 2020;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
045							2021 (între 70 % și 100 %)	Da	h) 70% în perioada 1 ianuarie 2021-31 decembrie 2021;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
046							2022 (între 80 % și 100 %)	Da	i) 80% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2022;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
047							2023 (între 90 % și 100 %)	Da	j) 90% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2023.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 140 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
048		Articolul 478 alineatul (3) litera (a)		Instituții de credit și firme	Deduceri tranzitorii din elementele de fonduri proprii de	Autoritățile competente stabilesc și publică un procentaj aplicabil situat în intervalele specificate	2014 (între 20 % și 100 %)	Nu				

049				de investiții	nivel 1 de bază, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și elementele de fonduri proprii de nivel 2	la articolul 478 alineatele (1) și (2) pentru (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;	2015 (între 40 % și 100 %)	Nu				
050							2016 (între 60 % și 100 %)	Nu				
051							2017 (între 80 % și 100 %)	Nu				
052	Articolul 478 alineatul (3) litera (b)			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 (b) cuantumului 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;	2014 (între 20 % și 100 %)	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: a) 20% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
053							2015 (între 40 % și 100 %)	Da	b) 40% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
054							2016 (între	Da	c) 60% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139	Da	

							60 % și 100 %)			https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		
055							2017 (între 80 % și 100 %)	Da	d) 80% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
056	Articolul 478 alineatul (3) litera (c)	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 (c) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 56 literele (b)-(d);	2014 (între 20 % și 100 %)	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: a) 20% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da			
057					2015 (între 40 % și 100 %)	Da	b) 40% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da			
058					2016 (între 60 % și 100 %)	Da	c) 60% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/	Da			

										Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		
059							2017 (între 80 % și 100 %)	Da	d) 80% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
060	Articolul 478 alineatul (3) litera (d)	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 (d) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 66 literele (b)-(d);	2014 (între 20 % și 100 %)	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: a) 20% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da			
061					2015 (între 40 % și 100 %)	Da	b) 40% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da			
062					2016 (între 60 % și 100 %)	Da	c) 60% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/	Da			

										Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		
063							2017 (între 80 % și 100 %)	Da	d) 80% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 139 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
064	Articolul 479 alineatul (4)		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).	2014 (între 0 % și 80 %)	Da	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: a) 80% în perioada 1 ianuarie 2014-31 decembrie 2014;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 141 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da		
065						2015 (între 0 % și 60 %)	Da	b) 60% în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 141 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da		
066						2016 (între 0 % și 40 %)	Da	c) 40% în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 141 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da		

067							2017 (între 0 % și 20 %)	Da	d) 20% în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 141 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
068	Articolul 480 alineatul (3)	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).	2014 (între 0,2 și 1,0)	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;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 142 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da			
069					2015 (între 0,4 și 1,0)	Da	b) 0,4 în perioada 1 ianuarie 2015-31 decembrie 2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 142 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da			
070					2016 (între 0,6 și 1,0)	Da	c) 0,6 în perioada 1 ianuarie 2016-31 decembrie 2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 142 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da			
071					2017 (între 0,8 și 1,0)	Da	d) 0,8 în perioada 1 ianuarie 2017-31 decembrie 2017.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 142 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/	Da			

										Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011_2019.pdf		
072		Articolul 481 alineatul (1)		Instituții de credit și firme de investiții	Procentaj aplicabil în cazul în care se aplică un singur procentaj [situat în intervalele specificate la articolul 481 alineatul (3)]	2014 (între 0 % și 80 %)	Nu					
073						2015 (între 0 % și 60 %)	Nu					
074						2016 (între 0 % și 40 %)	Nu					
075						2017 (între 0 % și 20 %)	Nu					
076		Articolul 481 alineatul (5)		Deduceri și filtre prudentiale tranzitorii suplimentare	Pentru fiecare filtru prudential sau deducere menționată la articolul 481 alineatele (1) și (2), autoritățile competente stabilesc și publică procentajele aplicabile situate în intervalele specificate la alineatele (3) și (4) din articolul indicat	2014 (între 0 % și 80 %)	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 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%.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 144 și 143 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011_2019.pdf	Da		
								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 obligațiile fiscale aferente, previzibile la data raportării.			
077							2015 (între 0 % și 60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”
078							2016 (între 0 % și 40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”
079							2017 (între 0 % și 20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”
080		Articolul 486 alineatul (6)	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	Procentaj aplicabil pentru stabilirea limitelor păstrării drepturilor obținute pentru elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în temeiul articolului 486 alineatul (2) [procentaj situat în intervalele specificate la alineatul		2014 (între 60 % și 80 %)	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	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da

					fonduri proprii de nivel 2	(5) din respectivul articol]		considerare a prevederilor art. 486 alin. (2) - (4) din regulamentul anterior menționat: a) 80% în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014;				
081							2015 (între 40 % și 70 %)	Da	b) 70% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
082							2016 (între 20 % și 60 %)	Da	c) 60% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
083							2017 (între 0 % și 50 %)	Da	d) 50% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
084							2018 (între 0 % și 40 %)	Da	e) 40% în perioada 01.01.2018 - 31.12.2018;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

085						2019 (între 0 % și 30 %)	Da	f) 30% în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
086						2020 (între 0 % și 20 %)	Da	g) 20% în perioada 01.01.2020 - 31.12.2020;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
087						2021 (între 0 % și 10 %)	Da	h) 10% în perioada 01.01.2021 - 31.12.2021	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
088					Procentaj aplicabil pentru stabilirea limitelor păstrării drepturilor obținute pentru elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în temeiul articolului 486 alineatul (3) [procentaj situat în intervalele specificate la alineatul (5) din respectivul articol]	2014 (între 60 % și 80 %)	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:	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

								a) 80% în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014;				
089								b) 70% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;	Da	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
090								c) 60% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;	Da	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
091								d) 50% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017;	Da	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
092								e) 40% în perioada 01.01.2018 - 31.12.2018;	Da	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
093								f) 30% în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019;	Da	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145	Da	

									https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf		
094						2020 (între 0 % și 20 %)	Da	g) 20% în perioada 01.01.2020 - 31.12.2020;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
095						2021 (între 0 % și 10 %)	Da	h) 10% în perioada 01.01.2021 - 31.12.2021	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
096					Procentaj aplicabil pentru stabilirea limitelor păstrării drepturilor obținute pentru elementele de fonduri proprii de nivel 2, în temeiul articolului 486 alineatul (4) [procentaj situat în intervalele specificate la alineatul (5) din respectivul articol]	2014 (între 60 % și 80 %)	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 01.01.2014 - 31.12.2014;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2014/Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

097						2015 (între 40 % și 70 %)	Da	b) 70% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
098						2016 (între 20 % și 60 %)	Da	c) 60% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
099						2017 (între 0 % și 50 %)	Da	d) 50% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
100						2018 (între 0 % și 40 %)	Da	e) 40% în perioada 01.01.2018 - 31.12.2018;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
101						2019 (între 0 % și 30 %)	Da	f) 30% în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	

102							2020 (între 0 % și 20 %)	Da	g) 20% în perioada 01.01.2020 - 31.12.2020;	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
103							2021 (între 0 % și 10 %)	Da	h) 10% în perioada 01.01.2021 - 31.12.2021	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 145 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da	
104	Articolul 495 alineatul (1)		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.	2014- 2017	Da	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 în alte state membre.	Regulament ASF nr. 3/2014 Art. 146 https://asfromania.ro/files/capital/ regulamente/2014/ Regulament ASF 3 2014 consolid cu %20Reg %2011 2019.pdf	Da		
105	Articolul 496 alineatul (1)		Instituții de credit	Dispoziție tranzitorie privind	Până la 31 decembrie 2017, autoritățile			Nu				

				și firme de investiții	calculul cerințelor de fonduri proprii pentru expuneri sub forma obligațiunilor garantate	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).						
--	--	--	--	------------------------	---	---	--	--	--	--	--	--