

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2019/912 AL COMISIEI**din 28 mai 2019****de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor pe care autoritățile competente trebuie să le publice în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE ⁽¹⁾, în special articolul 143 alineatul (3),

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 al Comisiei ⁽²⁾ precizează formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor pe care autoritățile competente trebuie să le publice în conformitate cu articolul 143 din Directiva 2013/36/UE. Informațiile care trebuie publicate de către autoritățile competente în conformitate cu respectivul regulament de punere în aplicare ar trebui actualizate în prezent pentru a se asigura consecvența cu modificările care au fost aduse cadrului pentru supravegherea prudențială a instituțiilor.
- (2) Este important ca informațiile publicate de autoritățile competente să fie de foarte bună calitate și ușor de comparat. Prin urmare, articolul 5 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 ar trebui modificat pentru a clarifica faptul că autoritățile competente ar trebui să compileze date statistice agregate numai de la instituțiile care se află sub supravegherea lor, precum și pentru a specifica pentru ce perioadă ar trebui raportate datele.
- (3) Anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 stabilește lista formularelor pentru publicarea informațiilor privind actele cu putere de lege, actele administrative și orientările generale adoptate în fiecare stat membru. Anexa respectivă ar trebui modificată pentru a furniza informații mai utile și mai relevante cu privire la modul în care autoritățile competente efectuează procesul de supraveghere în jurisdicțiile lor.
- (4) Anexa II la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 stabilește lista formularelor pentru publicarea informațiilor privind opțiunile și marjele de apreciere disponibile în dreptul Uniunii. Anexa respectivă ar trebui modificată pentru a include opțiunile și marjele de apreciere suplimentare care decurg din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ⁽³⁾. Aceasta ar trebui, de asemenea, să fie modificată pentru a permite distincția dintre natura tranzitorie sau natura permanentă a acestor opțiuni și marje de apreciere, precum și distincția dintre aplicarea acestor opțiuni și marje de apreciere instituțiilor de credit, pe de o parte, și firmelor de investiții, pe de altă parte.
- (5) Punerea în aplicare a Ghidului ABE privind procesul de supraveghere și evaluare ⁽⁴⁾ ar trebui să fie mai transparentă. Prin urmare, anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 ar trebui modificată pentru a include o descriere a abordării în materie de supraveghere a procesului de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP).
- (6) Ar trebui evitate suprapunerile și ar trebui îmbunătățită comparabilitatea datelor statistice agregate publicate de autoritățile competente. Prin urmare, anexa IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 ar trebui modificată pentru a se ține seama de nivelul de consolidare prudențială aplicat de instituții în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁵⁾.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

⁽²⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor pe care autoritățile competente trebuie să le publice în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 185, 25.6.2014, p. 1).

⁽³⁾ Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1).

⁽⁴⁾ Ghidul privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) din 19 decembrie 2014, EBA/GL/2014/13.

⁽⁵⁾ Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

- (7) Pentru a îmbunătăți calitatea informațiilor publicate și a permite o comparație mai pertinentă a acestor informații, formularele din anexele la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 ar trebui să conțină orientări și instrucțiuni detaliate.
- (8) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare prezentat Comisiei Europene de către Autoritatea Bancară Europeană.
- (9) ABE a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat potențialele costuri și beneficii aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (¹).
- (10) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5, al doilea și al treilea paragraf se înlocuiesc cu următorul text:

„Autoritățile competente actualizează informațiile menționate la articolul 143 alineatul (1) litera (d) din directiva respectivă până la data de 31 iulie a fiecărui an. Informațiile se referă la anul calendaristic precedent.

Pentru instituțiile care fac obiectul supravegherii lor prudențiale, autoritățile competente actualizează informațiile menționate la articolul 143 alineatul (1) literele (a)-(c) din directiva respectivă în mod periodic și, în orice caz, cel târziu la data de 31 iulie a fiecărui an, cu excepția cazului în care informațiile publicate cel mai recent nu au suferit nicio modificare.”

2. Anexa I se înlocuiește cu textul din anexa I la prezentul regulament.
3. Anexa II se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament.
4. Anexa III se înlocuiește cu textul din anexa III la prezentul regulament.
5. Anexa IV se înlocuiește cu textul din anexa IV la prezentul regulament.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 28 mai 2019.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

ANEXA I

NORME ȘI ORIENTĂRI

Lista formularelor

Partea 1	Transpunerea Directivei 2013/36/UE
Partea 2	Aprobarea modelului
Partea 3	Expuneri provenind din finanțări specializate
Partea 4	Diminuarea riscului de credit
Partea 5	Cerințe de publicare specifice aplicate instituțiilor
Partea 6	Derogări de la aplicarea cerințelor prudențiale
Partea 7	Participațiile calificate la o instituție de credit
Partea 8	Raportare reglementară și financiară

Observații generale privind completarea formularelor din anexa I

Atunci când publică informații privind criteriile generale și metodologiile, autoritățile competente nu comunică nicio măsură de supraveghere destinată unor instituții specifice, indiferent dacă este luată cu privire la o singură instituție sau la un grup de instituții.

PARTEA 1

Transpunerea Directivei 2013/36/UE

	Transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE	Dispozițiile Directivei 2013/36/UE	Linkuri către textul național ⁽¹⁾	Trimitere (trimiteri) la dispozițiile naționale ⁽²⁾	Disponibilă în EN (DA/NU)
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular			(zz/ll/aaaa)	
020	I. Obiect, domeniu de aplicare și definiții	Articolele 1-3			
030	II. Autorități competente	Articolele 4-7			
040	III. Cerințe privind accesul la activitatea instituțiilor de credit	Articolele 8-27			
050	1. Cerințe generale privind accesul la activitatea instituțiilor de credit	Articolele 8-21			
060	2. Participații calificate deținute la o instituție de credit	Articolele 22-27			
070	IV. Capitalul inițial al firmelor de investiții	Articolele 28-32			
080	V. Dispoziții privind libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii	Articolele 33-46			
090	1. Principii generale	Articolele 33-34			
100	2. Dreptul de stabilire al instituțiilor de credit	Articolele 35-38			

	Transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE	Dispozițiile Directivei 2013/36/UE	Linkuri către textul național (1)	Trimitere (trimiteri) la dispozițiile naționale (2)	Disponibilă în EN (DA/NU)
110	3. Exercițarea libertății de a presta servicii	Articolul 39			
120	4. Atribuțiile autorităților competente din statul membru gazdă	Articolele 40-46			
130	VI. Relații cu țări terțe	Articolele 47-48			
140	VII. Supraveghere prudențială	Articolele 49-142			
150	1. Principii de supraveghere prudențială	Articolele 49-72			
160	1.1 Competențele și obligațiile statului membru de origine și ale statului membru gazdă	Articolele 49-52			
170	1.2 Schimbul de informații și secretul profesional	Articolele 53-62			
180	1.3 Obligațiile persoanelor responsabile cu controlul legal al conturilor anuale și consolidate	Articolul 63			
190	1.4 Competențele de supraveghere, competențele de sancționare și dreptul la o cale de atac	Articolele 64-72			
200	2. Procese de control	Articolele 73-110			
210	2.1 Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern	Articolul 73			
220	2.2 Dispozițiile, procesele și mecanismele instituțiilor	Articolele 74-96			
230	2.3 Procesul de supraveghere și evaluare	Articolele 97-101			
240	2.4 Măsurile și competențele de supraveghere	Articolele 102-107			
250	2.5 Nivelul de aplicare	Articolele 108-110			
260	3. Supravegherea pe bază consolidată	Articolele 111-127			
270	3.1 Principii pentru efectuarea supravegherii pe bază consolidată	Articolele 111-118			
280	3.2 Societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă	Articolele 119-127			

	Transpunerea dispozițiilor Directivei 2013/36/UE	Dispozițiile Directivei 2013/36/UE	Linkuri către textul național ⁽¹⁾	Trimitere (trimiteri) la dispozițiile naționale ⁽²⁾	Disponibilă în EN (DA/NU)
290	4. Amortizoare de capital	Articolele 128-142			
300	4.1 Amortizoare	Articolele 128-134			
310	4.2 Stabilirea și calcularea amortizoarelor anticiclice de capital	Articolele 135-140			
320	4.3 Măsurile de conservare a capitalului	Articolele 141-142			
330	VIII. Informațiile care trebuie făcute publice de către autoritățile competente	Articolele 143-144			
340	IX. Modificări ale Directivei 2002/87/CE	Articolul 150			
350	X. Dispoziții tranzitorii și finale	Articolele 151-165			
360	1. Dispoziții tranzitorii privind supravegherea instituțiilor care își exercită libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii	Articolele 151-159			
370	2. Dispoziții tranzitorii privind amortizoarele de capital	Articolul 160			
380	3. Dispoziții finale	Articolele 161-165			

⁽¹⁾ Hyperlink(uri) către site-ul care conține textul național ce transpune dispoziția în cauză a Uniunii.

⁽²⁾ Trimiteri detaliate la dispozițiile naționale, cum ar fi titlul, capitolul, paragraful relevant etc.

PARTEA 2

Aprobarea modelului

010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular	(zz/ll/aaaa)
		Descrierea abordării
	Metoda de supraveghere în vederea aprobării utilizării unei abordări bazate pe modele interne de rating (IRB) pentru a calcula cerințele minime de capital pentru riscul de credit	
020	Documentația minimă care trebuie furnizată de instituțiile care solicită utilizarea abordării IRB	[text liber]
030	Descrierea procesului de evaluare efectuat de autoritatea competentă (utilizarea autoevaluării, recurgerea la auditori externi și inspecțiile la fața locului) și criteriile principale de evaluare	[text liber]
040	Forma deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți	[text liber]

	Metoda de supraveghere în vederea aprobării utilizării abordării bazate pe modele interne (AMI) pentru a calcula cerințele minime de capital pentru riscul de piață	
050	Documentația minimă care trebuie furnizată de instituțiile care solicită utilizarea abordării AMI	[text liber]
060	Descrierea procesului de evaluare efectuat de autoritatea competentă (utilizarea autoevaluării, recurgerea la auditori externi și inspecțiile la fața locului) și criteriile principale de evaluare	[text liber]
070	Forma deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți	[text liber]
	Metoda de supraveghere în vederea aprobării utilizării Metodei Modelului Intern (MMI) pentru a calcula cerințele minime de capital pentru riscul de credit al contrapărții	
080	Documentația minimă care trebuie furnizată de instituțiile care solicită utilizarea MMI	[text liber]
090	Descrierea procesului de evaluare efectuat de autoritatea competentă (utilizarea autoevaluării, recurgerea la auditori externi și inspecțiile la fața locului) și criteriile principale de evaluare	[text liber]
100	Forma deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți	[text liber]
	Metoda de supraveghere în vederea aprobării utilizării abordării avansate de evaluare pentru a calcula cerințele minime de capital pentru riscul operațional	
110	Documentația minimă care trebuie furnizată de instituțiile care solicită utilizarea abordării avansate de evaluare	[text liber]
120	Descrierea procesului de evaluare efectuat de autoritatea competentă (utilizarea autoevaluării, recurgerea la auditori externi și inspecțiile la fața locului) și criteriile principale de evaluare	[text liber]
130	Forma deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți	[text liber]

PARTEA 3

Expuneri provenind din finanțări specializate

	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Dispoziții	Informațiile care trebuie furnizate de autoritatea competentă
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular		(zz/ll/aaaa)
020	Articolul 153 alineatul (5)	A publicat autoritatea competentă orientări pentru a specifica modul în care instituțiile ar trebui să țină seama de factorii menționați la articolul 153 alineatul (5) atunci când atribuie ponderi de risc pentru expunerile provenind din finanțări specializate?	[Da/Nu]
030		În caz de răspuns afirmativ, vă rugăm să furnizați trimiterea la orientările naționale	[trimitere la textul național]
040		Orientările naționale sunt disponibile în limba engleză?	[Da/Nu]

PARTEA 4

Diminuarea riscului de credit

	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Dispoziții	Descriere	Informațiile care trebuie furnizate de autoritatea competentă	
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular				(zz/ll/aaaa)
020	Articolul 201 alineatul (2)	Publicarea listei instituțiilor financiare care sunt furnizori eligibili de protecție nefinanțată a creditului sau a criteriilor orientative de identificare a acestor instituții financiare	Autoritățile competente publică și actualizează lista instituțiilor financiare care sunt furnizori eligibili de protecție nefinanțată a creditului în temeiul articolului 201 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau criteriile orientative de identificare a acestor furnizori eligibili	Lista instituțiilor financiare sau criteriile orientative de identificare a acestora	[text liber – se poate furniza un hyperlink către o astfel de listă sau către astfel de criterii orientative de pe site-ul autorității competente]
030		Descrierea cerințelor prudențiale aplicabile	Autoritățile competente publică o descriere a cerințelor prudențiale aplicabile împreună cu lista instituțiilor financiare eligibile sau cu criteriile orientative de identificare a acestor instituții financiare	Descrierea cerințelor prudențiale aplicate de autoritatea competentă	[text liber]
040	Articolul 227 alineatul (2) litera (e)	Condiție pentru aplicarea unei ajustări de volatilitate de 0 %	În cadrul metodei extinse a garanțiilor financiare, instituțiile pot să aplice o ajustare de volatilitate de 0 %, cu condiția ca tranzacția să fie decontată în cadrul unui sistem de decontare adecvat pentru tipul de tranzacție respectiv	Descrierea detaliată a modului în care autoritatea competentă consideră sistemul de decontare ca sistem adecvat	[text liber]
050	Articolul 227 alineatul (2) litera (f)	Condiție pentru aplicarea unei ajustări de volatilitate de 0 %	În cadrul metodei extinse a garanțiilor financiare, instituțiile pot să aplice o ajustare de volatilitate de 0 %, cu condiția ca documentația privind acordul sau tranzacția să fie documentația standard utilizată pe piață pentru tranzacții de răscumpărare sau pentru operațiuni de dare sau luare de titluri cu împrumut, pentru titlurile respective	Specificarea documentației care trebuie considerată ca documentație standard utilizată pe piață	[text liber]
060	Articolul 229 alineatul (1)	Principii de evaluare a garanțiilor sub forma bunurilor imobiliare reale în cadrul abordării IRB	Bunul imobil poate fi evaluat de un evaluator independent la o valoare mai mică sau egală cu valoarea ipotecară în statele membre care au stabilit, prin dispoziții legislative sau de reglementare, criterii riguroase de evaluare a acestei valori ipotecare	Criterii prevăzute în legislația națională pentru evaluarea valorii ipotecare	[text liber]

PARTEA 5

Cerințe de publicare specifice aplicate instituțiilor

	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Dispoziție	Informațiile care trebuie furnizate de autoritatea competentă	
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular				(zz/ll/aaaa)
020	Articolul 106 alineatul (1) litera (a)		Autoritățile competente pot solicita instituțiilor să publice informațiile menționate în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 mai des decât o dată pe an și să stabilească termene de publicare	Frecvența și termenele de publicare aplicabile instituțiilor	[text liber]
030	Articolul 106 alineatul (1) litera (b)		Autoritățile competente pot solicita instituțiilor să utilizeze mijloace de informare și locuri de publicare specifice, altele decât situațiile financiare	Tipuri de informare speciale de utilizat de către instituții	[text liber]
040		Articolul 13 alineatele (1) și (2)	Filiile semnificative și acele filiale care prezintă o importanță semnificativă pentru piața lor locală publică informațiile prevăzute în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază individuală sau subconsolidată.	Criteriile aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua semnificația unei filiale	[text liber]

PARTEA 6

Derogări de la aplicarea cerințelor prudențiale

	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Dispoziții	Descriere	Informațiile care trebuie furnizate de autoritatea competentă	
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular				(zz/ll/aaaa)
020	Articolul 7 alineatele (1) și (2) (Derogări individuale pentru filiale)	Exceptarea de la aplicarea, pe bază individuală, a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a cincea și în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Derogarea poate fi acordată oricărei filiale, cu condiția să nu existe niciun impediment practic sau legal semnificativ, actual sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă în conformitate cu articolul 7 alineatul (1) litera (a).	Criterii aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua că nu există niciun impediment în calea transferului prompt de fonduri sau a rambursării rapide a datoriilor	[text liber]
030	Articolul 7 alineatul (3) (Derogări individuale pentru instituțiile-mamă)	Exceptarea de la aplicarea, pe bază individuală, a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a cincea și în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Derogarea poate fi acordată unei instituții-mamă, cu condiția să nu existe niciun impediment practic sau legal semnificativ, actual sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor către instituția-mamă în conformitate cu articolul 7 alineatul (3) litera (a).	Criterii aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua că nu există niciun impediment în calea transferului prompt de fonduri sau a rambursării rapide a datoriilor	[text liber]

	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Dispoziții	Descriere	Informațiile care trebuie furnizate de autoritatea competentă	
040	Articolul 8 (Derogări privind lichiditatea pentru filiale)	Derogarea de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor de lichiditate prevăzute în partea a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Derogarea poate fi acordată instituțiilor din cadrul unui subgrup, cu condiția ca respectivele instituții să fi încheiat contracte satisfăcătoare pentru autoritățile competente care prevăd libera circulație a fondurilor între ele pentru a le permite să își îndeplinească obligațiile individuale și comune pe măsură ce devin scadente, în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) litera (c).	Criterii aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua dacă contractele prevăd libera circulație a fondurilor între instituțiile dintr-un subgrup de lichiditate	[text liber]
050	Articolul 9 alineatul (1) (Metoda individuală de consolidare)	Permișiunea acordată instituțiilor-mamă de a include filialele în calcularea cerințelor lor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a cincea și în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Permișiunea se acordă numai în cazul în care instituția-mamă demonstrează complet autorităților competente că nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, actual sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide la scadență către întreprinderea-mamă a datoriilor de către filiala inclusă în calcularea cerințelor, în conformitate cu articolul 9 alineatul (2).	Criterii aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua că nu există niciun impediment în calea transferului prompt de fonduri sau a rambursării rapide a datoriilor	[text liber]
060	Articolul 10 (Instituții de credit afiliate permanent unei case centrale)	Derogarea de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Statele membre pot să mențină și să utilizeze legislația națională existentă cu privire la aplicarea derogării atât timp cât aceasta nu aduce atingere Regulamentului (UE) nr. 575/2013 sau Directivei 2013/36/UE	Legea/reglementarea națională aplicabilă privind aplicarea derogării	[trimitere la textul național]

PARTEA 7

Participațiile calificate la o instituție de credit

	Directiva 2013/36/UE	Criteriile de evaluare și informațiile necesare pentru evaluarea adecvării achizitorului potențial care intenționează să achiziționeze o instituție de credit și a solidității financiare a proiectului de achiziție	Informațiile care trebuie furnizate de autoritatea competentă	
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular			(zz/ll/aaaa)
020	Articolul 23 alineatul (1) litera (a)	Reputația achizitorului potențial	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează integritatea achizitorului potențial	[text liber]
030			Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează competența profesională a achizitorului potențial	[text liber]
040			Detalii practice privind procesul de cooperare între autoritățile competente în temeiul articolului 24 din Directiva 2013/36/UE	[text liber]

	Directiva 2013/36/UE	Criteriile de evaluare și informațiile necesare pentru evaluarea adecvării achizitorului potențial care intenționează să achiziționeze o instituție de credit și a solidității financiare a proiectului de achiziție	Informațiile care trebuie furnizate de autoritatea competentă	
050	Articolul 23 alineatul (1) litera (b)	Reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența oricărui membru al organului de conducere sau ale oricărui membru al conducerii superioare care va conduce activitatea instituției de credit	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența membrilor organului de conducere și ai conducerii superioare	[text liber]
060	Articolul 23 alineatul (1) litera (c)	Soliditatea financiară a achizitorului potențial	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează soliditatea financiară a achizitorului potențial	[text liber]
070			Detalii practice privind procesul de cooperare între autoritățile competente în temeiul articolului 24 din Directiva 2013/36/UE	[text liber]
080	Articolul 23 alineatul (1) litera (d)	Respectarea de către instituția de credit a cerințelor prudențiale	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează dacă instituția de credit va fi capabilă să respecte cerințele prudențiale	[text liber]
090	Articolul 23 alineatul (1) litera (e)	Suspiciunea de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează dacă există sau nu motive rezonabile de a suspecta fapte de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului	[text liber]
100			Detalii practice privind procesul de cooperare între autoritățile competente în temeiul articolului 24 din Directiva 2013/36/UE	[text liber]
110	Articolul 23 alineatul (4)	Lista cu informațiile care trebuie furnizate autorităților competente la momentul notificării	Lista cu informațiile care trebuie furnizate de achizitorul potențial în momentul notificării pentru ca autoritatea competentă să efectueze evaluarea achizitorului potențial și a proiectului de achiziție	[text liber]

PARTEA 8

Raportare reglementară și financiară

010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular	(zz/ll/aaaa)
020	Punerea în aplicare a raportării privind informațiile financiare în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei	
030	Punerea în aplicare a cerinței prevăzute la articolul 99 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se extinde la instituțiile care nu aplică standardele internaționale de contabilitate aplicabile în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002?	[Da/Nu]
040	<i>Dacă da, ce cadru (cadre) de contabilitate se aplică acestor instituții?</i>	[text liber]
050	<i>Dacă da, care este nivelul de aplicare al raportării? (pe bază individuală/consolidată/subconsolidată)</i>	[text liber]

060	Aplicarea cerințelor prevăzute la articolul 99 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se extinde la entități financiare, altele decât instituțiile de credit sau firmele de investiții?	[Da/Nu]
070	<i>Dacă da, ce tipuri de entități financiare (de exemplu, firme financiare) se supun acestor cerințe de raportare?</i>	[text liber]
080	<i>Dacă da, care este dimensiunea acestor entități financiare din prisma totalului bilanțului contabil (pe bază individuală)?</i>	[text liber]
090	Se utilizează standarde XBRL pentru transmiterea raportării către autoritatea competentă?	[Da/Nu]
100	Punerea în aplicare a raportării privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei	
110	Aplicarea cerințelor prevăzute la articolul 99 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se extinde la entități financiare, altele decât instituțiile de credit sau firmele de investiții?	[Da/Nu]
120	<i>Dacă da, ce cadre de contabilitate se aplică acestor entități financiare?</i>	[text liber]
130	<i>Dacă da, ce tipuri de entități financiare (de exemplu, firme financiare) se supun acestor cerințe de raportare?</i>	[text liber]
140	<i>Dacă da, care este dimensiunea acestor entități financiare din prisma totalului bilanțului contabil (pe bază individuală)?</i>	[text liber]
150	Se utilizează standarde XBRL pentru transmiterea raportării către autoritatea competentă?	[Da/Nu]

ANEXA II

OPȚIUNI ȘI MARJE DE APRECIERE

Lista formularelor

- 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)
- Partea 2 Opțiunile și marjele de apreciere tranzitorii prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013
- Partea 3 Elementele variabile ale remunerației (articolul 94 din Directiva 2013/36/UE)

Autoritățile competente nu comunică acțiunile sau deciziile de supraveghere destinate unor instituții specifice. Atunci când publică informații privind criteriile generale și metodologiile, autoritățile competente nu comunică nicio măsură de supraveghere destinată unor instituții specifice, indiferent dacă este luată cu privire la o singură instituție sau la un grup de instituții.

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							(zz/ll/aaaa)				
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 respective să fie supuse unor reglementări și controale menite să protejeze deponenții și investitorii.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu 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]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
050	Articolul 12 alineatul (4)			State membre	Instituții de credit	Capital inițial	Statele membre pot acorda autorizația anumitor categorii 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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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 clienților, să desfășoare activități pe cont propriu sau să subscrie instrumente financiare în baza unui angajament ferm.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

	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
080	Articolul 32 alineatul (1)			State membre	Firme de investiții	Clauza de anterioritate privind capitalul inițial al firmelor de investiții	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 din directiva respectivă.	[Da/Nu/NA]	Obligatru dacă „Da”	Obligatru dacă „Da”		
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]	Obligatru dacă „Da”	Obligatru dacă „Da”		
100	Articolul 129 alineatul (2)			State membre	Firme de investiții	Excepție 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 excepție nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru respectiv.	[Da/Nu/NA]	Obligatru dacă „Da”	Obligatru dacă „Da”		
110	Articolul 130 alineatul (2)			State membre	Firme de investiții	Excepție 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 excepție nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru respectiv.	[Da/Nu/NA]	Obligatru dacă „Da”	Obligatru dacă „Da”		
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/Nu/NA]	Obligatru dacă „Da”	Obligatru dacă „Da”		
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/Nu/NA]	Obligatru dacă „Da”	Obligatru dacă „Da”		
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]	Obligatru dacă „Da”	Obligatru dacă „Da”		

	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	Exercităta (Da/Nu/NA) (1)	Text național (2)	Trimitere (trimiteri) (3)	Disponibilă în RO (Da/Nu)	Detalii / Observații
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 naționale în scopul respectiv.	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
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.	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
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.	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
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.	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
190		Articolul 24 alineatul (2)				Raportarea și utilizarea obligatorie a 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.	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
200		Articolul 89 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Ponderarea la riscuri și interdicerea participărilor calificate din afara sectorului financiar	Autoritățile competente aplică următoarele cerințe participărilor calificate ale instituțiilor 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 participărilor calificate menționate la alineatul (1) care depășește 15 % din capitalul eligibil; (ii) cuantumul total al participărilor calificate menționate la alineatul (2) care depășește 60 % din capitalul eligibil al instituției;	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		

	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
201		Articolul 89 alineatul (3)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Ponderarea la riscuri și interzicerea participărilor calificate din afara sectorului financiar	Autoritățile competente aplică următoarele cerințe participățiilor calificate ale instituțiilor menționate la alineatele (1) și (2): autoritățile competente interzic instituțiilor să dețină participațiile calificate menționate la alineatele (1) și (2) al căror cuantum depășește procentajele din capitalul eligibil prevăzute la alineatele menționate.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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 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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
230		Articolul 124 alineatul (2)		Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Ponderi de risc și criterii aplicate expunerilor garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	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/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
240		Articolul 129 alineatul (1)				Expuneri sub formă de obligațiuni garantate	Autoritățile competente pot, după ce au consultat 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 cuantum nominal al obligațiilor 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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

	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
250		Articolul 164 alineat- tul (5)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Valori minime ale pierderii în caz de ne- rambursare (LGD) me- dii ponderate în func- ție de expunere pentru expuneri garantate cu bunuri imobile	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, auto- ritățile competente evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, dacă valorile minime ale pierderilor în caz de nerambursare prevăzute la alineatul (4) de la prezentul articol sunt adecvate pentru expunerile gar- rantate cu bunuri imobile locative sau comerciale si- tuate 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.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
260		Articolul 178 alineat- tul (1) litera (b)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	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 co- merciale aparținând unor IMM-uri din clasa expune- rilor de tip retail, precum și pentru expunerile față de entități din sectorul public.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
270		Articolul 284 alineat- tul (4)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	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)	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
280		Articolul 284 alineat- tul (9)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Valoarea expunerii	Autoritățile competente pot permite instituțiilor să utilizeze propriile estimări ale alfa	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
290		Articolul 327 alineat- tul (2)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Compensare între un titlu convertibil și o poziție de semn opus pe instrumentul- suport	Autoritățile competente pot adopta o abordare con- form căreia se ia în considerare probabilitatea ca un anumit titlu convertibil să fie convertit sau pot im- pune o cerință de fonduri proprii pentru acoperirea oricărei pierderi pe care ar putea să o determine con- versia.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
300		Articolul 395 alineat- tul (1)		Autorități compe- tente	Autorități compe- tente	Limite ale expunerilor mari pentru expune- rile față de instituții	Autoritățile competente pot stabili o limită a expune- rilor mari inferioară valorii de 150 000 000 EUR pentru expunerile față de instituții.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
310		Articolul 400 alineat- tul (2) litera (a) și artico- lul 493 ali- neatul (3) li- tera (a)		Autorități compe- tente	Autorități compe- tente	Excepțiuni 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).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		

	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
320		Articolul 400 alineatul (2) litera (b) și articolul 493 alineatul (3) litera (b)		Autorități competente	Autorități competente	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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
330		Articolul 400 alineatul (2) litera (c) și articolul 493 alineatul (3) litera (c)		Autorități competente	Autorități competente	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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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 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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
360		Articolul 400 alineatul (2) litera (f) și articolul 493 alineatul (3) litera (f)		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, 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 denuminate într-o monedă importantă din perspectiva relațiilor comerciale.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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 denuminate în monedele lor naționale.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

	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
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).	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
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 ipotecii în registrul cadastral, cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
410		Articolul 400 alineatul (2) litera (k) și articolul 493 alineatul (3) litera (k)		Autorități competente	Autorități competente	Excepții 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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
420		Articolul 412 alineatul (5)		State membre	Instituții de credit	Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	Statele membre pot 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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		
430		Articolul 412 alineatul (5)		State membre sau autorități competente	Instituții de credit	Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	Statele membre sau 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.	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”		

	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
440		Articolul 413 alineat- tul (3)		State membre	Instituții de credit	Cerința de finanțare stabilă	Statele membre pot menține sau introduce dispoziții 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.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
450		Articolul 415 alineat- tul (3)		Autorități compe- tente	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]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
460		Articolul 420 alineat- tul (2)		Autorități compe- tente	Instituții de credit	Rata de ieșire a lichidi- tăților	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]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
470		Articolul 467 alineat- tul (2)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Tratament tranzitoriu al pierderilor nereali- zate rezultate din eva- luarea 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.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
480		Articolul 467 alineat- tul (3) para- graful al doilea		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Tratament tranzitoriu al pierderilor nereali- zate rezultate din eva- luarea la valoarea justă	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil cuprins în intervalele specificate la articolul 467 alineatul (2) literele (a)-(d).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
490		Articolul 468 alineat- tul (2)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Tratamentul tranzito- riu al câștigurilor ne- realizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente pot permite instituțiilor în- cluderea 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 pro- prii de nivel 1 de bază a pierderilor lor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
500		Articolul 468 alineat- tul (3)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Tratamentul tranzito- riu al câștigurilor ne- realizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil al câștigurilor nerealizate situat în inter- valele specificate la articolul 468 alineatul (2) literele (a)-(c) care este eliminat din fondurile proprii de ni- vel 1 de bază.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		

	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
510		Articolul 471 alineat- tul (1)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Exceptarea de la dedu- cerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) a deținerilor de capital în societățile de asigu- rare	Prin derogare de la articolul 49 alineatul (1), în pe- rioda de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2022, autoritățile competente pot permite instituții- lor să nu deducă deținerile de capital în societățile de asigurări, societățile de reasigurări și holdingurile de asigurare, atunci când se îndeplinesc condițiile stipu- late la articolul 471 alineatul (1).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
520		Articolul 473 alineat- tul (1)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Introducerea de modi- ficări la IAS 19	Prin derogare de la articolul 481, pe parcursul pe- riodei de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2018, autoritățile competente pot permite instituții- lor care își pregătesc conturile conform standardelor internaționale de contabilitate adoptate în conformi- tate 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, în- mulțit cu factorul aplicabil în conformitate cu artico- lul 473 alineatul (4).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
530		Articolul 478 alineat- tul (3)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Deduceri tranzitorii din elementele de fon- duri proprii de nivel 1 de bază, elementele de fonduri proprii de ni- vel 1 suplimentar și elementele de fonduri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică un pro- centaj aplicabil situat în intervalele specificate la arti- colul 478 alineatele (1) și (2) pentru fiecare dintre următoarele deduceri: (a) deducerile individuale impuse de articolul 36 ali- neatul (1) literele (a)-(h), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare; (b) cuantumul total al creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea vii- toare și decurg din diferențele temporare, precum și elementele menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (i) care trebuie deduse în temeiul artico- lului 48; (c) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 56 literele (b)-(d); (d) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 66 literele (b)-(d).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
540		Articolul 479 alineat- tul (4)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Recunoașterea tranzi- torie în fondurile prop- rii de nivel 1 de bază consolidate a instru- mentelor și a elemente- lor care nu se califică drept interese minori- tare	Autoritățile competente stabilesc și publică procenta- jul aplicabil situat în intervalele specificate la artico- lul 479 alineatul (3).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		

	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
550		Articolul 480 alineat ul (3)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Recunoașterea tranzito- rie a intereselor mi- noritare și a fondurilor proprii de nivel 1 su- plimentar și a fonduri- lor proprii de nivel 2 eligibile	Autoritățile competente stabilesc și publică valoarea factorului aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 480 alineatul (2).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
560		Articolul 481 alineat ul (5)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Deduceri și filtre pruden- țiale tranzitorii su- plimentare	Pentru fiecare filtru prudențial sau deducere mențio- nată la articolul 481 alineatele (1) și (2), autoritățile competente stabilesc și publică procentajele aplica- bile situate în intervalele specificate la alineatele (3) și (4) din articolul indicat	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
570		Articolul 486 alineat ul (6)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Limitele păstrării drep- turilor 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 fon- duri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică procenta- jele aplicabile situate în intervalele specificate la arti- colul 486 alineatul (5).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
580		Articolul 495 alineat ul (1)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Tratamentul tranzito- riu al expunerilor din titluri de capital con- form abordării IRB	Prin derogare de la partea a treia capitolul 3, până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot ex- cepta de la tratamentul bazat pe modele interne de rating anumite categorii de expuneri din titluri de ca- pital deținute la 31 decembrie 2007 de instituții și de filiale din UE ale instituțiilor din statul membru respectiv.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
590		Articolul 496 alineat ul (1)		Autorități compe- tente	Instituții de credit și firme de investi- ții	Dispoziție tranzitorie privind calculul cerin- țelor de fonduri pro- prii pentru expuneri sub forma obligațiuni- lor 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 artico- lul 129 alineatul (1) literele (d) și (f), cu condiția înde- plinirii condițiilor prevăzute la articolul 496 ali- neatul (1) literele (a) și (b).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
600			Articolul 10 alineat ul (1) li- tera (b) punctul (iii)	Autorități compe- tente	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 trebuie specificate într-un acord încheiat între autoritățile competente și BCE sau banca centrală.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		

	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
610			Articolul 10 alineat- tul (2)	Autorități compe- tente	Instituții de credit	LCR - Active lichide	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. 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 exemplu, pentru toate obligațiunile garantate de nivel 1 etc.).	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
620			Articolul 12 alineat- tul (1) li- tera (c) punctul (i)	Autorități compe- tente	Instituții de credit	LCR - active de ni- vel 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]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
630			Articolul 12 alineat- tul (3)	Autorități compe- tente	Instituții de credit	LCR - active de ni- vel 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 îndeplinesc respectivele cerințe sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe piețele private.	[Da/Nu/ NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		
640			Articolul 24 alineat- tul (6)	Autorități compe- tente	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]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”		

⁽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.
„Nu” indică faptul că autoritatea competentă sau statul membru abilitat să exercite opțiunea sau marja de apreciere relevantă nu a exercitat această opțiune sau marjă.
„NA” (Nu se aplică) indică faptul că exercitarea opțiunii nu este posibilă sau că nu există o marjă de apreciere.

⁽²⁾ Textul dispoziției din legislația națională.

⁽³⁾ Trimiterea la legislația națională și hyperlink(uri) către site-ul care conține textul național ce transpune dispoziția în cauză a Uniunii.

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						(zz/ll/aaaa)					
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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
012		Articolul 493 alineatul (3) litera (a)	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 obligațiunile garantate care intră sub incidența articolului 129 alineatele (1), (3) și (6).	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
013		Articolul 493 alineatul (3) litera (b)	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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
014		Articolul 493 alineatul (3) litera (c)	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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
015		Articolul 493 alineatul (3) litera (d)	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 și care sunt responsabile cu operațiunile de compensare în numerar din cadrul rețelei respective.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
016		Articolul 493 alineatul (3) litera (e)	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, 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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	

	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)	Exercită (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
017		Articolul 493 alineatul (3) litera (f)	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, 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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
018		Articolul 493 alineatul (3) litera (g)	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 bănci centrale care constau în rezerve minime obligatorii deținute la aceste bănci centrale și care sunt denumite în monedele lor naționale.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
019		Articolul 493 alineatul (3) litera (h)	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 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).	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
020		Articolul 493 alineatul (3) litera (i)	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 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 statuat de instituții de credit le acordă membrilor lor.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
021		Articolul 493 alineatul (3) litera (j)	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 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 cwantumurilor ponderate la risc ale expunerii.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
022		Articolul 493 alineatul (3) litera (k)	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 active care constituie creanțe și alte expuneri față de burse recunoscute.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	

	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)	Exercităta (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
023		Articolul 412 alineatul (5)	State membre	Instituții de credit	Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	Statele membre pot 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]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
024		Articolul 412 alineatul (5)	State membre sau autorități competente	Instituții de credit	Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate	Statele membre sau 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]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
025		Articolul 413 alineatul (3)	State membre	Instituții de credit	Cerința de finanțare stabilă	Statele membre pot menține sau introduce dispoziții 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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
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]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
027		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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
028		Articolul 467 alineatul (3)	Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Tratament tranzitoriu al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Procentajul aplicabil 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/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
029	2015 (între 40 % și 100 %)						[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
030	2016 (între 60 % și 100 %)						[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
031	2017 (între 80 % și 100 %)						[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		

	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)	Exercităta (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
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	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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
033		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 eliminat din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	2015 (între 60 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
034	2016 (între 40 % și 100 %)						[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
035	2017 (între 20 % și 100 %)						[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		
036		Articolul 471 alineatul (1)	Autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Excepția 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).	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
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).	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
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/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
039	2015 (între 10 % și 100 %)						[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”		

	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)	Exercită (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
040							2016 (între 20 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligat riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
041							2017 (între 30 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
042							2018 (între 40 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
043							2019 (între 50 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
044							2020 (între 60 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
045							2021 (între 70 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
046							2022 (între 80 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
047							2023 (între 90 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
048								Articolul 478 ali neatul (3) litera (a)		Instituții de credit și firme de investi ții	Deduceri tranzitorii din elementele de fon duri proprii de nivel 1 de bază, elementele de fonduri proprii de ni vel 1 suplimentar și elementele de fonduri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică un pro centaj aplicabil situat în intervalele specificate la arti colul 478 alineatele (1) și (2) pentru (a) deducerile individuale impuse de articolul 36 alineatul (1) lite rele (a)-(h), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare;
049	2015 (între 40 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”							
050	2016 (între 60 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”							
051	2017 (între 80 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”							

	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)	Exercită (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
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) 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 deuse în temeiul articolului 48;	2014 (între 20 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
053							2015 (între 40 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
054							2016 (între 60 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
055							2017 (între 80 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „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/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
057							2015 (între 40 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
058							2016 (între 60 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
059							2017 (între 80 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „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/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
061							2015 (între 40 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
062							2016 (între 60 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
063							2017 (între 80 % și 100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	

	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)	Exercită (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
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/Nu/NA]	Obligat riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
065							2015 (între 0 % și 60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
066							2016 (între 0 % și 40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
067							2017 (între 0 % și 20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „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/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
069							2015 (între 0,4 și 1,0)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
070							2016 (între 0,6 și 1,0)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
071							2017 (între 0,8 și 1,0)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
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 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
073							2015 (între 0 % și 60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
074							2016 (între 0 % și 40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	
075							2017 (între 0 % și 20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	Obligato riu dacă „Da”	

	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)	Exercită (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
076		Articolul 481 alineatul (5)			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 intervalele specificate la alineatele (3) și (4) din articolul indicat	2014 (între 0 % și 80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
077							2015 (între 0 % și 60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
078							2016 (între 0 % și 40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
079							2017 (între 0 % și 20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ 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 fonduri proprii de nivel 2	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 (5) din respectivul articol]	2014 (între 60 % și 80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
081							2015 (între 40 % și 70 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
082							2016 (între 20 % și 60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
083							2017 (între 0 % și 50 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
084							2018 (între 0 % și 40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
085							2019 (între 0 % și 30 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
086							2020 (între 0 % și 20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	
087							2021 (între 0 % și 10 %)	[Da/Nu/NA]	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	Obligativ dacă „Da”	

	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)	Exercită (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
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/Nu/NA]	Obligat- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
089							2015 (între 40 % și 70 %)	[Da/Nu/NA]	Obligat- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
090							2016 (între 20 % și 60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
091							2017 (între 0 % și 50 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
092							2018 (între 0 % și 40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
093							2019 (între 0 % și 30 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
094							2020 (între 0 % și 20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
095							2021 (între 0 % și 10 %)	[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „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/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”
097						2015 (între 40 % și 70 %)		[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	
098						2016 (între 20 % și 60 %)		[Da/Nu/NA]	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	Obligato- riu dacă „Da”	

	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)	Exercită (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
099							2017 (între 0 % și 50 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
100							2018 (între 0 % și 40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
101							2019 (între 0 % și 30 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
102							2020 (între 0 % și 20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
103							2021 (între 0 % și 10 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „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.	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	
105		Articolul 496 alineatul (1)		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).	[Anul]	[Da/Nu/NA]	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	Obligatori dacă „Da”	

PARTEA 3

Elementele variabile ale remunerației (articolul 94 din Directiva 2013/36/UE)

	Directiva 2013/36/UE	Destinatar	Sfera de aplicare	Dispoziții	Informația de publicat	Exercitată (Da/Nu/NA)	Trimiteri	Disponibilă în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	<i>Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular</i>				<i>(zz/ll/aaaa)</i>				
020	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (i)	State membre sau autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Nivelul maxim al raportului dintre componenta variabilă și componenta fixă a remunerației (procentaj stabilit în legislația națională și calculat prin împărțirea componentei variabile la componenta fixă a remunerației)	[Valoarea în %]	[Da/Nu]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
030	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (ii)	State membre sau autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Nivelul maxim al raportului dintre componenta variabilă și componenta fixă a remunerației care poate fi aprobat de acționarii, proprietarii sau asociații instituției (procentaj stabilit în legislația națională și calculat prin împărțirea componentei variabile la componenta fixă a remunerației)	[Valoarea în %]	[Da/Nu]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
040	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (iii)	State membre sau autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Procentajul maxim din remunerația variabilă totală căreia i se poate aplica rata de actualizare (% din remunerația variabilă totală)	[Valoarea în %]	[Da/Nu]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	
050	Articolul 94 alineatul (1) litera (l)	State membre sau autorități competente	Instituții de credit și firme de investiții	Descrierea oricărei restricții cu privire la tipul și caracteristicile instrumentelor sau a oricăror interdicții cu privire la instrumentele care pot fi utilizate în scopul acordării remunerației variabile	[Text liber/valoare]	[Da/Nu]	Obligativu dacă „Da”	Obligativu dacă „Da”	

ANEXA III

Procesul de supraveghere și evaluare (SREP) ⁽¹⁾

010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular	(zz/ll/aaaa)	
020	Domeniul de aplicare al SREP (Articolele 108-110 din CRD)	<p>Descrierea abordării autorității competente privind domeniul de aplicare al SREP, incluzând:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tipurile de instituții acoperite de/excluse din SREP, în special dacă domeniul de aplicare este diferit de cele specificate în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Directiva 2013/36/UE; — o prezentare de ansamblu a modului în care autoritatea competentă ține cont de principiul proporționalității atunci când analizează domeniul de aplicare al SREP și frecvența evaluării diferitelor elemente ale SREP ⁽²⁾. 	[text liber sau trimitere ori hyperlink către orientările respective]
030	Evaluarea elementelor SREP (Articolele 74-96 din CRD)	<p>Descrierea abordării autorității competente cu privire la evaluarea elementelor SREP individuale (astfel cum se menționează în Ghidul ABE privind procedurile și metodele comune pentru SREP -EBA/GL/2014/13), incluzând:</p> <ul style="list-style-type: none"> — o prezentare de ansamblu a procesului și a metodologiilor de evaluare aplicate la evaluarea elementelor SREP, incluzând: (1) analiza modelului de afaceri, (2) evaluarea guvernantei interne și a controalelor efectuate la nivelul întregii instituții, (3) evaluarea riscurilor pentru capital și (4) evaluarea riscurilor pentru lichiditate și finanțare; — o prezentare de ansamblu a modului în care autoritatea competentă ține cont de principiul proporționalității atunci când evaluează elemente SREP individuale, inclusiv a modului în care a fost efectuată clasificarea instituțiilor ⁽³⁾. 	[text liber sau trimitere ori hyperlink către orientările respective]
040	Analiza și evaluarea ICAAP și ILAAP (Articolele 73, 86, 97, 98 și 103 din CRD)	<p>Descrierea abordării autorității competente în ceea ce privește analiza și evaluarea procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) și a procesului de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP) ca parte a SREP și, în special, în ceea ce privește evaluarea fiabilității calculului ICAAP și ILAAP privind capitalul și lichiditatea în scopul stabilirii cerințelor de fonduri proprii suplimentare și a cerințelor de lichiditate cantitative, inclusiv ⁽⁴⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> — o prezentare a metodologiei utilizate de autoritatea competentă pentru a evalua ICAAP și ILAAP ale instituțiilor; — Informații/trimiteri la cerințele autorității competente privind transmiterea informațiilor aferente ICAAP și ILAAP, precizându-se în special ce informații trebuie să fie transmise; — informații care să precizeze dacă instituția are obligația de a furniza o evaluare independentă a ICAAP și ILAAP. 	[text liber sau trimitere ori hyperlink către orientările respective]

050	Evaluarea globală a SREP și măsurile de supraveghere (Articolele 102 și 104 din CRD)	Descrierea abordării autorității competente cu privire la evaluarea globală a SREP (rezumat) și aplicarea măsurilor de supraveghere pe baza evaluării globale a SREP ⁽⁵⁾ . Descrierea modului în care rezultatele SREP sunt legate de aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu articolul 27 din Directiva 2014/59/UE și stabilirea condițiilor în care se poate considera că instituția este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate în conformitate cu articolul 32 din directiva respectivă ⁽⁶⁾ .	<i>[text liber sau trimitere ori hyperlink către orientările respective]</i>
-----	--	--	--

- (1) Autoritățile competente fac publice criteriile și metodologiile utilizate la liniile 020-040 și la linia 050 pentru evaluarea globală. În a doua coloană sunt descrise tipurile de informații care trebuie publicate sub forma unei note explicative.
- (2) Domeniul de aplicare al SREP, care trebuie luat în considerare atât la nivelul unei instituții, cât și în ceea ce privește resursele proprii.
 Autoritatea competentă explică abordarea utilizată pentru clasificarea instituțiilor în diferite categorii în scopul SREP, descriind utilizarea criteriilor cantitative și calitative, precum și impactul acestei clasificări asupra stabilității financiare sau a altor obiective generale de supraveghere.
 Autoritatea competentă explică, de asemenea, modul în care este pusă în practică clasificarea cu scopul de a asigura cel puțin o implicare minimă în evaluările SREP, descriind inclusiv frecvențele de evaluare a tuturor elementelor SREP pentru diferitele categorii de instituții.
- (3) Inclusiv instrumentele de lucru, de exemplu inspecțiile la fața locului și examinările ex situ, criteriile calitative și cantitative, datele statistice utilizate în cadrul evaluărilor. Sunt recomandate hyperlinkuri către orice orientări de pe site-ul web.
- (4) Autoritățile competente explică, de asemenea, modul în care evaluarea ICAAP și a ILAAP este acoperită de modelele de implicare minimă aplicate în scopuri de proporționalitate pe baza categoriilor SREP, precum și modul în care proporționalitatea este aplicată în scopul specificării așteptărilor în materie de supraveghere legate de ICAAP și ILAAP, precizând în special orientările sau cerințele minime pentru ICAAP și ILAAP pe care le-au emis autoritățile competente.
- (5) Abordarea pe care autoritățile competente o aplică pentru a ajunge la evaluarea globală a SREP și la comunicarea acesteia către instituții. Evaluarea globală efectuată de autoritățile competente se bazează pe o analiză a tuturor elementelor menționate la liniile 020-040, împreună cu orice alte informații relevante cu privire la instituție pe care autoritatea competentă le poate obține.
- (6) Autoritățile competente pot, de asemenea, să publice informații privind politicile care stau la baza deciziilor lor privind adoptarea de măsuri de supraveghere (în sensul articolelor 102 și 104 din CRD) și măsuri de intervenție timpurie (în sensul articolului 27 din Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare - BRRD) ori de câte ori evaluarea lor privind o instituție identifică deficiențe sau nereguli care necesită o intervenție în materie de supraveghere. Aceste publicări de informații ar putea include publicarea unor orientări interne sau a altor documente care descriu practicile generale de supraveghere. Cu toate acestea, nu este necesară publicarea deciziilor privind fiecare instituție în parte, pentru a respecta principiul confidențialității.
 În plus, autoritățile competente pot furniza informații cu privire la implicațiile care apar în cazul în care o instituție încalcă dispozițiile juridice relevante sau nu respectă măsurile de supraveghere sau de intervenție timpurie impuse pe baza rezultatelor SREP, enumerând, de exemplu, procedurile de executare în vigoare (dacă este cazul).

ANEXA IV

DATE STATISTICE AGREGATE

Lista formularelor

Partea 1	Date consolidate per autoritate competentă
Partea 2	Date privind riscul de credit
Partea 3	Date privind riscul de piață
Partea 4	Date privind riscul operațional
Partea 5	Date privind măsurile de supraveghere și sancțiunile administrative
Partea 6	Date privind derogările

Observații generale privind completarea formularelor din anexa IV

- Autoritățile competente nu comunică acțiunile sau deciziile de supraveghere destinate unor instituții specifice. Atunci când publică informații privind criteriile generale și metodologiile, autoritățile competente nu comunică nicio măsură de supraveghere destinată unor instituții specifice, indiferent dacă este luată cu privire la o singură instituție sau la un grup de instituții.
- Celulele numerice includ numai numere. Nu se fac trimiteri la monedele naționale. Moneda utilizată este euro și statele membre din afara zonei euro își convertesc monedele naționale în euro utilizând cursurile de schimb ale BCE (la data comună de referință, adică ultima zi a anului care face obiectul reexaminării), cu o zecimală, atunci când publică sumele în milioane.
- Unitatea de comunicare a informațiilor este în milioane EUR pentru valorile monetare raportate (în continuare - milioane EUR).
- Procentele se prezintă cu două zecimale.
- În cazul în care datele nu sunt comunicate, motivul pentru necomunicarea datelor este furnizat utilizând nomenclatura ABE, și anume N/A (pentru „nu sunt disponibile”) sau C (pentru „confidențiale”).
- Datele sunt prezentate pe bază agregată, fără a identifica individual nici instituțiile de credit, nici firmele de investiții.
- Trimiterile la formularele COREP în temeiul Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei sunt furnizate în părțile 1-4, dacă sunt disponibile.
- Autoritățile competente colectează datele privind anul XXXX și anii următori pe bază consolidată. - Acest lucru va asigura coerența informațiilor colectate.
- Formularele din prezenta anexă trebuie citite în coroborare cu domeniul de consolidare al raportării definit prin prezentul document. Pentru a asigura o colectare eficientă a datelor, informațiile pentru instituțiile de credit și cele pentru firmele de investiții se raportează separat, dar în ambele cazuri se aplică același nivel de consolidare.
- Pentru a asigura coerența și comparabilitatea datelor raportate, BCE publică numai date statistice agregate pentru entitățile supravegheate pentru care desfășoară și exercită supravegherea directă la data de referință a publicării, în timp ce autoritățile naționale competente publică date statistice agregate numai pentru instituțiile de credit care nu sunt supravegheate direct de BCE.
- Datele sunt compilate numai pentru firmele de investiții care intră sub incidența CRD. Firmele de investiții care nu intră sub incidența CRD sunt excluse din exercițiul de colectare a datelor.

PARTEA 1

Date consolidate per autoritate competentă (anul XXXX)

		Trimitere la formularul COREP	Date
Numărul și dimensiunea instituțiilor de credit			
010	Numărul instituțiilor de credit		[Valoare]
020	Totalul activelor din jurisdicție (în milioane EUR) ⁽¹⁾		[Valoare]
030	Totalul activelor din jurisdicție ⁽¹⁾ ca % din PIB ⁽²⁾		[Valoare]
Numărul și dimensiunea instituțiilor de credit străine ⁽³⁾			
040	Din țări terțe		
	Numărul sucursalelor ⁽⁴⁾		[Valoare]
050	Totalul activelor sucursalelor (în milioane EUR)		[Valoare]
060	Numărul filialelor ⁽⁵⁾		[Valoare]
070	Totalul activelor filialelor (în milioane EUR)		[Valoare]
Total capital și cerințe de capital ale instituțiilor de credit			
080	Total elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ca % din capitalul total ⁽⁶⁾	CA1 (linia 020 / linia 010)	[Valoare]
090	Total elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ca % din capitalul total ⁽⁷⁾	CA1 (linia 530 / linia 010)	[Valoare]
100	Total elemente de fonduri proprii de nivel 2 ca % din capitalul total ⁽⁸⁾	CA1 (linia 750 / linia 010)	[Valoare]
110	Cerințe totale de capital (în milioane EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (linia 010) * 8 %	[Valoare]
120	Rata fondurilor proprii totale (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (linia 050)	[Valoare]
Numărul și dimensiunea firmelor de investiții			
130	Numărul firmelor de investiții		[Valoare]
140	Total active (în milioane EUR) ⁽¹⁾		[Valoare]
150	Total active exprimate ca % din PIB		[Valoare]
Total capital și cerințe de capital pentru firmele de investiții			
160	Total elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ca % din capitalul total ⁽⁶⁾	CA1 (linia 020 / linia 010)	[Valoare]
170	Total elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ca % din capitalul total ⁽⁷⁾	CA1 (linia 530 / linia 010)	[Valoare]

		Trimitere la formularul COREP	Date
180	Total elemente de fonduri proprii de nivel 2 ca % din capitalul total ⁽⁸⁾	CA1 (linia 750 / linia 010)	[Valoare]
190	Cerințe totale de capital (în milioane EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (linia 010) *8 %	[Valoare]
200	Rata fondurilor proprii totale (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (linia 050)	[Valoare]

⁽¹⁾ Cifra totalului activelor este valoarea totală a activelor țării pentru autoritățile naționale competente, numai pentru liniile 020 și 030, iar pentru BCE, valoarea totală a activelor instituțiilor semnificative pentru întregul MSU.

⁽²⁾ PIB-ul în prețurile pieței; sursă sugerată - Eurostat/BCE.

⁽³⁾ Țările SEE nu se includ.

⁽⁴⁾ Numărul de sucursale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR. Punctele de lucru, oricare ar fi numărul acestora, deschise în aceeași țară de către o instituție de credit cu sediul central într-o țară terță, sunt considerate o singură sucursală.

⁽⁵⁾ Numărul de filiale, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din CRR. Orice filială a unei întreprinderi-filială va fi considerată filială a întreprinderii-mamă, care este entitatea ierarhică superioară a acelor întreprinderi.

⁽⁶⁾ Raportul dintre fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, și fondurile proprii definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din CRR, exprimat în procente (%).

⁽⁷⁾ Raportul dintre fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum sunt definite la articolul 61 din CRR, și fondurile proprii definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din CRR, exprimat în procente (%).

⁽⁸⁾ Raportul dintre fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt definite la articolul 71 din CRR, și fondurile proprii definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din CRR, exprimat în procente (%).

⁽⁹⁾ 8 % din cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) și la articolele 95, 96 și 98 din CRR.

⁽¹⁰⁾ Raportul dintre fondurile proprii și cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este prevăzut la articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR, exprimat în procente (%).

Date privind riscul de credit (anul XXXX)

Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date	
Instituții de credit: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit					
010	Instituții de credit: cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit	% din totalul cerințelor de fonduri proprii ⁽¹⁾		CA2 (linia 040 / linia 010)	[Valoare]
020	Instituții de credit: defalcare în funcție de abordare	% pe baza numărului total de instituții de credit ⁽²⁾	Abordare standardizată (SA)		[Valoare]
030			Abordarea IRB când nici estimările proprii ale valorii pierderii în caz de nerambursare și nici factorii de conversie nu sunt utilizați		[Valoare]
040			Abordarea IRB când estimările proprii ale valorii pierderii în caz de nerambursare și/sau factorii de conversie sunt utilizați		[Valoare]
050	% pe baza totalului cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit	SA	SA	CA2 (linia 050 / linia 040)	[Valoare]
060			Abordarea IRB când nici estimările proprii ale valorii pierderii în caz de nerambursare și nici factorii de conversie nu sunt utilizați	CR IRB, IRB de bază (linia 010, coloana 260)/CA2 (linia 040)	[Valoare]
070			Abordarea IRB când estimările proprii ale valorii pierderii în caz de nerambursare și/sau factorii de conversie sunt utilizați	CR IRB, IRB avansată (linia 010, coloana 260)/CA2 (linia 040)	[Valoare]
080	Instituții de credit: defalcare în funcție de clasa de expunere IRB	% pe baza valorii expunerii ponderate la risc IRB totale	Abordarea IRB când nici estimările proprii ale valorii pierderii în caz de nerambursare și nici factorii de conversie nu sunt utilizați	CA2 (linia 250 / linia 240)	[Valoare]
090			Administrații centrale și bănci centrale	CA2 (linia 260 / linia 240)	[Valoare]
100			Instituții	CA2 (linia 270 / linia 240)	[Valoare]
110			Societăți – IMM-uri	CA2 (linia 280 / linia 240)	[Valoare]
120			Societăți – Finanțări specializate	CA2 (linia 290 / linia 240)	[Valoare]
130			Societăți – Altele	CA2 (linia 300 / linia 240)	[Valoare]

Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date	
140		Abordarea IRB când estimările proprii ale valorii pierderii în caz de nerambursare și/sau factorii de conversie sunt utilizați	CA2 (linia 310 / linia 240)	[Valoare]	
150		Administrații centrale și bănci centrale	CA2 (linia 320 / linia 240)	[Valoare]	
160		Instituții	CA2 (linia 330 / linia 240)	[Valoare]	
170		Societăți – IMM-uri	CA2 (linia 340 / linia 240)	[Valoare]	
180		Societăți – Finanțări specializate	CA2 (linia 350 / linia 240)	[Valoare]	
190		Societăți – Altele	CA2 (linia 360 / linia 240)	[Valoare]	
200		Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	CA2 (linia 370 / linia 240)	[Valoare]	
210		Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	CA2 (linia 380 / linia 240)	[Valoare]	
220		Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	CA2 (linia 390 / linia 240)	[Valoare]	
230		Retail – Alte expuneri ale IMM-urilor	CA2 (linia 400 / linia 240)	[Valoare]	
240		Retail - Alte expuneri ale unor societăți care nu sunt IMM-uri	CA2 (linia 410 / linia 240)	[Valoare]	
250		Titluri de capital în abordarea IRB	CA2 (linia 420 / linia 240)	[Valoare]	
260		Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	CA2 (linia 430 / linia 240)	[Valoare]	
270		Active, altele decât cele de tip credit	CA2 (linia 450 / linia 240)	[Valoare]	
Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date	
280	Instituții de credit: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit				
290	Instituții de credit: defalcare în funcție de clasa de expunere SA*	% pe baza valorii expunerii ponderate la risc SA totale	Administrații centrale sau bănci centrale	CA2 (linia 070 / linia 050)	[Valoare]
300			Administrații regionale sau autorități locale	CA2 (linia 080 / linia 050)	[Valoare]
310			Entități din sectorul public	CA2 (linia 090 / linia 050)	[Valoare]

Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date
320		Bănci de dezvoltare multilaterală	CA2 (linia 100 / linia 050)	[Valoare]
330		Organizații internaționale	CA2 (linia 110 / linia 050)	[Valoare]
340		Instituții	CA2 (linia 120 / linia 050)	[Valoare]
350		Societăți	CA2 (linia 130 / linia 050)	[Valoare]
360		Retail	CA2 (linia 140 / linia 050)	[Valoare]
370		Garantare cu ipotechi asupra bunurilor imobile	CA2 (linia 150 / linia 050)	[Valoare]
380		Expuneri în stare de nerambursare	CA2 (linia 160 / linia 050)	[Valoare]
390		Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	CA2 (linia 170 / linia 050)	[Valoare]
400		Obligațiuni garantate	CA2 (linia 180 / linia 050)	[Valoare]
410		Creanțe asupra unor instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	CA2 (linia 190 / linia 050)	[Valoare]
420		Organisme de plasament colectiv	CA2 (linia 200 / linia 050)	[Valoare]
430		Titluri de capital	CA2 (linia 210 / linia 050)	[Valoare]
440		Alte elemente	CA2 (linia 211 / linia 050)	[Valoare]
450		Poziții din securitizare cuprinse în SA	CA2 (linia 220 / linia 050)	[Valoare]
460	Instituții de credit: defalcare în funcție de abordarea de diminuare a riscului de credit (CRM)	% pe baza numărului total de instituții de credit ⁽³⁾	Metoda simplă a garanțiilor financiare	[Valoare]
470			Metoda extinsă a garanțiilor financiare	[Valoare]
Firme de investiții: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit				
480	Firme de investiții: cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit	% din totalul cerințelor de fonduri proprii ⁽⁴⁾	CA2 (linia 040 / linia 010)	[Valoare]

Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date
490	Firme de investiții: defalcare în funcție de abordare	% pe baza numărului total de firme de investiții ⁽²⁾	SA	[Valoare]
500			IRB	[Valoare]
510		% pe baza totalului cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit ⁽⁵⁾	SA	CA2 (linia 050 / linia 040)
520			IRB	CA2 (linia 240 / linia 040)

Informații suplimentare privind securitizarea (în milioane EUR)		Trimitere la formularul COREP	Date
Instituții de credit: inițiator			
530	Valoarea totală a expunerilor din securitizare rezultate din bilanț și din afara bilanțului	CR SEC SA (linia 030, coloana 010) + CR SEC IRB (linia 030, coloana 010)	[Valoare]
540	Valoarea totală a expunerilor din securitizare înscrise (poziții de securitizare – expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie) în bilanț și a celor din afara bilanțului	CR SEC SA (linia 030, coloana 050) + CR SEC IRB (linia 030, coloana 050)	[Valoare]

Expuneri și pierderi din împrumuturi garantate cu bunuri imobile (milioane EUR) ⁽⁶⁾		Trimitere la formularul COREP	Date
550	Utilizarea bunurilor imobile locative drept garanție reală	Suma expunerilor garantate cu bunuri imobile locative ⁽⁷⁾	CR IP Losses (linia 010, coloana 050)
560		Suma pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referință ⁽⁸⁾	CR IP Losses (linia 010, coloana 010)
570		Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară ⁽⁹⁾	CR IP Losses (linia 010, coloana 020)
580		Suma pierderilor globale ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (linia 010, coloana 030)
590		Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară ⁽⁹⁾	CR IP Losses (linia 010, coloana 040)

	Expuneri și pierderi din împrumuturi garantate cu bunuri imobile (milioane EUR) ⁽⁶⁾	Trimitere la formularul COREP	Date	
600	Utilizarea bunurilor imobile comerciale drept garanție reală	Suma expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale ⁽⁷⁾	CR IP Losses (linia 020, coloana 050)	[Valoare]
610		Suma pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referință ⁽⁸⁾	CR IP Losses (linia 020, coloana 010)	[Valoare]
620		Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară ⁽⁹⁾	CR IP Losses (linia 020, coloana 020)	[Valoare]
630		Suma pierderilor globale ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (linia 020, coloana 030)	[Valoare]
640		Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară ⁽⁹⁾	CR IP Losses (linia 020, coloana 040)	[Valoare]

⁽¹⁾ Raportul dintre cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit, astfel cum sunt prevăzute la articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR, și fondurile proprii totale, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) și la articolele 95, 96 și 98 din CRR.

⁽²⁾ Dacă o instituție folosește mai multe abordări, instituția va fi luată în considerare în fiecare dintre aceste abordări. Prin urmare, suma procentelor raportate pentru cele trei abordări poate fi mai mare de 100 %.

⁽³⁾ În cazuri excepționale, dacă o instituție folosește mai multe abordări, instituția va fi luată în considerare în fiecare dintre aceste abordări. Prin urmare, suma procentelor raportate poate fi mai mare de 100 %.

⁽⁴⁾ Raportul dintre cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit, astfel cum sunt prevăzute la articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR, și fondurile proprii totale, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) și la articolele 95, 96 și 98 din CRR.

⁽⁵⁾ Procentajul cerințelor de fonduri proprii ale firmelor de investiții care aplică abordarea SA și, respectiv, abordarea IRB în raport cu totalul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit, astfel cum sunt prevăzute la articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR.

⁽⁶⁾ Valoarea pierderilor estimate se raportează la data de referință a raportării.

⁽⁷⁾ Astfel cum sunt prevăzute la articolul 101 alineatul (1) literele (c) și, respectiv, (f) din CRR; valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76; numai pentru partea de expunere care este tratată drept garantată integral și pe deplin în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din CRR;

⁽⁸⁾ Astfel cum sunt prevăzute la articolul 101 alineatul (1) litera (a) și, respectiv, litera (d) din CRR; valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76.

⁽⁹⁾ Atunci când valoarea garanției reale a fost calculată ca valoare ipotecară.

⁽¹⁰⁾ Astfel cum sunt prevăzute la articolul 101 alineatul (1) litera (b) și, respectiv, litera (e) din CRR; valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76.

Date privind riscul de piață ⁽¹⁾ (anul XXXX)

	Date privind riscul de piață		Trimitere la formularul COREP	Date	
Instituții de credit: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață					
010	Instituții de credit: cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață	% din totalul cerințelor de fonduri proprii ⁽²⁾	CA2 (linia 520 / linia 010)	[Valoare]	
020	Instituții de credit: defalcare în funcție de abordare	% pe baza numărului total de instituții de credit ⁽³⁾	Abordare standardizată	[Valoare]	
030			Modele interne	[Valoare]	
040		% bazat pe totalul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață	Abordare standardizată	CA2 (linia 530 / linia 520)	[Valoare]
050			Modele interne	CA2 (linia 580 / linia 520)	[Valoare]
Firme de investiții: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață					
060	Firme de investiții: cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață	% din totalul cerințelor de fonduri proprii ⁽²⁾	CA2 (linia 520 / linia 010)	[Valoare]	
070	Firme de investiții: defalcare în funcție de abordare	% pe baza numărului total de firme de investiții ⁽³⁾	Abordare standardizată	[Valoare]	
080			Modele interne	[Valoare]	
090		% bazat pe totalul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață	Abordare standardizată	CA2 (linia 530 / linia 520)	[Valoare]
100			Modele interne	CA2 (linia 580 / linia 520)	[Valoare]

⁽¹⁾ Formularul include informații cu privire la toate instituțiile, și nu numai la cele cu poziții de risc de piață.

⁽²⁾ Raportul dintre cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă, astfel cum sunt prevăzute la articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) punctele (i) și (iii) din CRR și astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR, și cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) și la articolele 95, 96 și 98 din CRR (în %).

⁽³⁾ Dacă o instituție folosește mai multe abordări, instituția va fi luată în considerare în fiecare dintre aceste abordări. Prin urmare, suma procentelor raportate poate fi mai mare de 100 %, dar și mai mică de 100 %, deoarece entitățile cu portofoliu mic de tranzacționare nu sunt obligate să determine riscul de piață.

Date privind riscul operațional (anul XXXX)

Date privind riscul operațional			Trimitere la formularul COREP	Date	
Instituții de credit: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul operațional					
010	Instituții de credit: cerințe de fonduri proprii pentru riscul operațional	% din totalul cerințelor de fonduri proprii ⁽¹⁾		CA2 (linia 590 / linia 010)	[Valoare]
020	Instituții de credit: defalcare în funcție de abordare	% pe baza numărului total de instituții de credit ⁽²⁾	Abordare de bază (BIA)		[Valoare]
030			Abordare standardizată (TSA) / Abordare standardizată alternativă (ASA)		[Valoare]
040			Abordare avansată de evaluare (AMA)		[Valoare]
050		% pe baza totalului cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional	BIA	CA2 (linia 600 / linia 590)	[Valoare]
060	TSA/ASA		CA2 (linia 610 / linia 590)	[Valoare]	
070	AMA		CA2 (linia 620 / linia 590)	[Valoare]	
Instituții de credit: Pierderi ca urmare a riscului operațional					
080	Instituții de credit: pierderea brută totală	Pierdere brută totală ca % din venitul brut total ⁽³⁾		Detalii privind OPR (linia 920, coloana 080) / OPR [sumă (de la linia 010 la linia 130), coloana 030]	[Valoare]
Firme de investiții: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul operațional					
090	Firme de investiții: cerințe de fonduri proprii pentru riscul operațional	% din totalul cerințelor de fonduri proprii ⁽¹⁾		CA2 (linia 590 / linia 010)	[Valoare]
100	Firme de investiții: defalcare în funcție de abordare	% pe baza numărului total de firme de investiții ⁽²⁾	BIA		[Valoare]
110			TSA/ASA		[Valoare]
120			AMA		[Valoare]
130	Firme de investiții: defalcare în funcție de abordare	% pe baza totalului cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional	BIA	CA2 (linia 600 / linia 590)	[Valoare]
140			TSA/ASA	CA2 (linia 610 / linia 590)	[Valoare]
150			AMA	CA2 (linia 620 / linia 590)	[Valoare]

	Date privind riscul operațional		Trimitere la formularul COREP	Date
	Firme de investiții: Pierderi ca urmare a riscului operațional			
160	Firme de investiții: pierderea brută totală	Pierdere brută totală ca % din venitul brut total ⁽³⁾	Detalii privind OPR (linia 920, coloana 080) / OPR [sumă (de la linia 010 la linia 130), coloana 030]	[Valoare]

⁽¹⁾ Raportul dintre cantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) din CRR, și cantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) și la articolele 95, 96 și 98 din CRR (în %).

⁽²⁾ Dacă o instituție folosește mai multe abordări, instituția va fi luată în considerare în fiecare dintre aceste abordări. Prin urmare, suma procentelor raportate poate fi mai mare de 100 %, dar și mai mică de 100 %, deoarece unele firme de investiții nu sunt obligate să ia în calcul cerințele de capital aferente riscului operațional.

⁽³⁾ Numai în ceea ce privește entitățile care utilizează abordarea AMA sau TSA/ASA; raportul dintre cantumul pierderilor totale pentru toate liniile de activitate și suma indicatorului relevant pentru activitățile bancare care fac obiectul abordărilor TSA/ASA și AMA în ultimul an (în %).

PARTEA 5

Date privind măsurile de supraveghere și sancțiunile administrative ⁽¹⁾ (anul XXXX)

	Măsuri de supraveghere	Date
	Instituții de credit	
010	Măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 102 alineatul (1) litera (a)	Număr total de măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE:
011		pentru a menține fonduri proprii în plus față de cerințele de capital minim [articolul 104 alineatul (1) litera (a)]
012		pentru a consolida dispozițiile privind guvernanta și administrarea capitalului intern [articolul 104 alineatul (1) litera (b)]
013		pentru a prezenta un plan pentru restabilirea conformității cu cerințele de supraveghere [articolul 104 alineatul (1) litera (c)]
014		pentru a aplica o politică specifică de constituire de provizioane sau un tratament specific al activelor [articolul 104 alineatul (1) litera (d)]
015		pentru a restrânge/limita activitățile sau operațiunile [articolul 104 alineatul (1) litera (e)]
016		pentru a reduce riscul inerent activităților, produselor și sistemelor [articolul 104 alineatul (1) litera (f)]
017		pentru a limita componenta variabilă a remunerației [articolul 104 alineatul (1) litera (g)]
018		pentru a consolida fondurile proprii prin utilizarea profiturilor nete [articolul 104 alineatul (1) litera (h)]
019		pentru a restricționa/a interzice distribuirile sau plățile sub formă de dobânzi [articolul 104 alineatul (1) litera (i)]
020		pentru a impune cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării [articolul 104 alineatul (1) litera (j)]
021		pentru a impune cerințe de lichiditate specifice [articolul 104 alineatul (1) litera (k)]
022		pentru a cere publicarea de informații suplimentare [articolul 104 alineatul (1) litera (l)]
023		Numărul și natura altor măsuri de supraveghere luate [care nu sunt enumerate la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE]
024	Măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 102 alineatul (1) litera (b) și cu alte dispoziții ale Directivei 2013/36/UE sau cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Număr total de măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE:
025		pentru a menține fonduri proprii în plus față de cerințele de capital minim [articolul 104 alineatul (1) litera (a)]

	Măsuri de supraveghere	Date
026	pentru a consolida dispozițiile privind governanța și administrarea capitalului intern [articolul 104 alineatul (1) litera (b)]	[Valoare]
027	pentru a prezenta un plan pentru restabilirea conformității cu cerințele de supraveghere [articolul 104 alineatul (1) litera (c)]	[Valoare]
028	pentru a aplica o politică specifică de constituire de provizioane sau un tratament specific al activelor [articolul 104 alineatul (1) litera (d)]	[Valoare]
029	pentru a restrânge/limita activitățile sau operațiunile [articolul 104 alineatul (1) litera (e)]	[Valoare]
030	pentru a reduce riscul inerent activităților, produselor și sistemelor [articolul 104 alineatul (1) litera (f)]	[Valoare]
031	pentru a limita componenta variabilă a remunerației [articolul 104 alineatul (1) litera (g)]	[Valoare]
032	pentru a consolida fondurile proprii prin utilizarea profiturilor nete [articolul 104 alineatul (1) litera (h)]	[Valoare]
033	pentru a restricționa/a interzice distribuirile sau plățile sub formă de dobânzi [articolul 104 alineatul (1) litera (i)]	[Valoare]
034	pentru a impune cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării [articolul 104 alineatul (1) litera (j)]	[Valoare]
035	pentru a impune cerințe de lichiditate specifice [articolul 104 alineatul (1) litera (k)]	[Valoare]
036	pentru a cere publicarea de informații suplimentare [articolul 104 alineatul (1) litera (l)]	[Valoare]
037	Numărul și natura altor măsuri de supraveghere luate [care nu sunt enumerate la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE]	[Valoare]

	Măsuri de supraveghere	Date
	Firme de investiții	
037	Măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 102 alineatul (1)	
038	Număr total de măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE:	[Valoare]
039	pentru a menține fonduri proprii în plus față de cerințele de capital minim [articolul 104 alineatul (1) litera (a)]	[Valoare]
040	pentru a consolida dispozițiile privind governanța și administrarea capitalului intern [articolul 104 alineatul (1) litera (b)]	[Valoare]
040	pentru a prezenta un plan pentru restabilirea conformității cu cerințele de supraveghere [articolul 104 alineatul (1) litera (c)]	[Valoare]

	Măsuri de supraveghere	Date	
041		pentru a aplica o politică specifică de constituire de provizioane sau un tratament specific al activelor [articolul 104 alineatul (1) litera (d)]	[Valoare]
042		pentru a restrânge/limita activitățile sau operațiunile [articolul 104 alineatul (1) litera (e)]	[Valoare]
043		pentru a reduce riscul inerent activităților, produselor și sistemelor [articolul 104 alineatul (1) litera (f)]	[Valoare]
044		pentru a limita componenta variabilă a remunerației [articolul 104 alineatul (1) litera (g)]	[Valoare]
045		pentru a consolida fondurile proprii prin utilizarea profiturilor nete [articolul 104 alineatul (1) litera (h)]	[Valoare]
046		pentru a restricționa/a interzice distribuirile sau plățile sub formă de dobânzi [articolul 104 alineatul (1) litera (i)]	[Valoare]
047		pentru a impune cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării [articolul 104 alineatul (1) litera (j)]	[Valoare]
048		pentru a impune cerințe de lichiditate specifice [articolul 104 alineatul (1) litera (k)]	[Valoare]
049		pentru a cere publicarea de informații suplimentare [articolul 104 alineatul (1) litera (l)]	[Valoare]
050		Numărul și natura altor măsuri de supraveghere luate [care nu sunt enumerate la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE]	[Valoare]
051	Măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 102 alineatul (1) litera (b) și cu alte dispoziții ale Directivei 2013/36/UE sau cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Număr total de măsuri de supraveghere luate în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE:	[Valoare]
052		pentru a menține fonduri proprii în plus față de cerințele de capital minim [articolul 104 alineatul (1) litera (a)]	[Valoare]
053		pentru a consolida dispozițiile privind guvernanta și administrarea capitalului intern [articolul 104 alineatul (1) litera (b)]	[Valoare]
054		pentru a prezenta un plan pentru restabilirea conformității cu cerințele de supraveghere [articolul 104 alineatul (1) litera (c)]	[Valoare]
055		pentru a aplica o politică specifică de constituire de provizioane sau un tratament specific al activelor [articolul 104 alineatul (1) litera (d)]	[Valoare]
056		pentru a restrânge/limita activitățile sau operațiunile [articolul 104 alineatul (1) litera (e)]	[Valoare]
057		pentru a reduce riscul inerent activităților, produselor și sistemelor [articolul 104 alineatul (1) litera (f)]	[Valoare]
058		pentru a limita componenta variabilă a remunerației [articolul 104 alineatul (1) litera (g)]	[Valoare]

	Măsuri de supraveghere	Date
059	pentru a consolida fondurile proprii prin utilizarea profiturilor nete [articolul 104 alineatul (1) litera (h)]	[Valoare]
060	pentru a restricționa/a interzice distribuirile sau plățile sub formă de dobânzi [articolul 104 alineatul (1) litera (i)]	[Valoare]
061	pentru a impune cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării [articolul 104 alineatul (1) litera (j)]	[Valoare]
062	pentru a impune cerințe de lichiditate specifice [articolul 104 alineatul (1) litera (k)]	[Valoare]
063	pentru a cere publicarea de informații suplimentare [articolul 104 alineatul (1) litera (l)]	[Valoare]
064	Numărul și natura altor măsuri de supraveghere luate [care nu sunt enumerate la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE]	[Valoare]

	Sanțiuni administrative (?)	Date
	Instituții de credit	
065	Sanțiuni administrative (pentru încălcări ale cerințelor de autorizare și a cerințelor pentru achiziția de participații calificate)	Numărul total de sanțiuni administrative prevăzute la articolul 66 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE aplicate:
066		declarații publice în care se identifică persoana fizică/juridică responsabilă și natura încălcării [articolul 66 alineatul (2) litera (a)]
067		ordine prin care i se solicită persoanei fizice/juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv [articolul 66 alineatul (2) litera (b)]
068		sanțiuni administrative pecuniare aplicate persoanelor fizice/juridice [articolul 66 alineatul (2) literele (c)-(e)]
069		suspendări ale drepturilor de vot ale acționarilor [articolul 66 alineatul (2) litera (f)]
070		Numărul și natura altor sanțiuni administrative aplicate [care nu sunt precizate la articolul 66 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE]
071	Sanțiuni administrative [pentru alte încălcări ale cerințelor impuse de Directiva 2013/36/UE sau de Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	Numărul total de sanțiuni administrative prevăzute la articolul 67 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE aplicate:
072		declarații publice în care se identifică persoana fizică/juridică responsabilă și natura încălcării [articolul 67 alineatul (2) litera (a)]
073		ordine prin care i se solicită persoanei fizice/juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv [articolul 67 alineatul (2) litera (b)]

Măsuri de supraveghere		Date	
074		retragere ale autorizației instituției de credit [articolul 67 alineatul (2) litera (c)]	[Valoare]
075		interziceri temporare ale exercitării de către persoanele fizice a funcțiilor lor în instituțiile de credit [articolul 67 alineatul (2) litera (d)]	[Valoare]
076		sanțiuni administrative pecuniare aplicate persoanelor fizice/juridice [articolul 67 alineatul (2) literele (e)-(g)]	[Valoare]
077		Numărul și natura altor sanțiuni administrative aplicate [care nu sunt precizate la articolul 67 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE]	[text liber]
Firme de investiții			
078	Sanțiuni administrative (pentru încălcări ale cerințelor de autorizare și a cerințelor pentru achiziția de participații calificate)	Numărul total de sanțiuni administrative prevăzute la articolul 66 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE aplicate:	[Valoare]
079		declarații publice în care se identifică persoana fizică/juridică responsabilă și natura încălcării [articolul 66 alineatul (2) litera (a)]	[Valoare]
080		ordine prin care i se solicită persoanei fizice/juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv [articolul 66 alineatul (2) litera (b)]	[Valoare]
081		sanțiuni administrative pecuniare aplicate unei persoane juridice [articolul 66 alineatul (2) literele (c)-(e)]	[Valoare]
082		suspendări ale drepturilor de vot ale acționarilor [articolul 66 alineatul (2) litera (f)]	[Valoare]
083		Numărul și natura altor sanțiuni administrative aplicate [care nu sunt precizate la articolul 66 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE]	[Valoare]
084	Sanțiuni administrative [pentru alte încălcări ale cerințelor impuse de Directiva 2013/36/UE sau de Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	Numărul total de sanțiuni administrative prevăzute la articolul 66 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE aplicate:	[Valoare]
085		declarații publice în care se identifică persoana fizică/juridică responsabilă și natura încălcării [articolul 67 alineatul (2) litera (a)]	[Valoare]
086		ordine prin care i se solicită persoanei fizice/juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv [articolul 67 alineatul (2) litera (b)]	[Valoare]
087		retragere ale autorizațiilor firmelor de investiții [articolul 67 alineatul (2) litera (c)]	[Valoare]

	Măsuri de supraveghere	Date
088	interziceri temporare ale exercitării de către persoanele fizice a funcțiilor lor în firmele de investiții [articolul 67 alineatul (2) litera (d)]	[Valoare]
089	sanțiuni administrative pecuniare aplicate persoanelor fizice/juridice [articolul 67 alineatul (2) literele (e)-(g)]	[Valoare]
090	Numărul și natura altor sanțiuni administrative aplicate [care nu sunt precizate la articolul 67 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE]	[text liber]

Autoritățile competente nu comunică acțiunile sau deciziile de supraveghere destinate unor instituții specifice. Atunci când publică informații privind criteriile generale și metodologiile, autoritățile competente nu comunică nicio măsură de supraveghere destinată unor instituții specifice, indiferent dacă este luată cu privire la o singură instituție sau la un grup de instituții.

(¹) Informațiile se raportează pe baza datei deciziei.

Ca urmare a diferențelor dintre reglementările naționale, precum și din practicile și abordările în materie de supraveghere de la nivelul autorităților competente, este posibil ca cifrele furnizate în acest tabel să nu permită o comparație pertinentă între jurisdicții. Toate concluziile formulate fără a lua în considerare cu atenție aceste diferențe pot induce în eroare.

(²) Sanțiunile administrative impuse de autoritățile competente. Autoritățile competente raportează toate sanțiunile administrative împotriva cărora nu există nicio cale de atac disponibilă în jurisdicția lor până la data de referință a publicării. Autoritățile competente din statele membre în care este autorizată publicarea sanțiunilor administrative care pot face obiectul unei căi de atac raportează, de asemenea, aceste sanțiuni administrative, cu excepția cazului în care este emisă o cale de atac care anulează sancțiunea administrativă.

PARTEA 6

Date privind derogările (¹) (anul XXXX)

Derogarea de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a cincea, a șaptea și a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			
	Referință juridică în Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Articolul 7 alineatele (1) și (2) (derogări pentru filiale) (²)	Articolul 7 alineatul (3) (derogări pentru instituții-mamă)
010	Numărul total de derogări acordate	[Valoare]	[Valoare]
011	Numărul de derogări acordate instituțiilor-mamă care au filiale stabilite în țări terțe sau dețin participații în astfel de filiale	N/A	[Valoare]
012	Valoare totală a fondurilor proprii consolidate deținute în filialele stabilite în țări terțe (în milioane EUR)	N/A	[Valoare]
013	Procent al fondurilor proprii totale consolidate deținute în filialele stabilite în țări terțe (%)	N/A	[Valoare]
014	Procent al cerințelor de fonduri proprii consolidate alocate filialelor stabilite în țări terțe (%)	N/A	[Valoare]
Permișiunea acordată instituțiilor-mamă de a include filialele în calcularea cerințelor lor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a cincea și în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			
	Referință juridică în Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Articolul 9 alineatul (1) (Metoda individuală de consolidare)	
015	Numărul total de permisiuni acordate	[Valoare]	

016	Numărul de permisiuni acordate instituțiilor-mamă pentru a încorpora filialele stabilite în țări terțe în calculul cerinței acestora	[Valoare]
017	Valoare totală a fondurilor proprii consolidate deținute în filialele stabilite în țări terțe (în milioane EUR)	[Valoare]
018	Procent al fondurilor proprii totale consolidate deținute în filialele stabilite în țări terțe (%)	[Valoare]
019	Procent al cerințelor de fonduri proprii consolidate alocate filialelor stabilite în țări terțe (%)	[Valoare]
Derogarea de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor de lichiditate prevăzute în partea a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
Referință juridică în Regulamentul (UE) nr. 575/2013		Articolul 8 (Derogări privind lichiditatea pentru filiale)
020	Numărul total de derogări acordate	[Valoare]
021	Numărul de derogări acordate în temeiul articolului 8 alineatul (2) în cazul în care toate instituțiile dintr-un subgrup unic de lichiditate sunt autorizate în același stat membru	[Valoare]
022	Numărul de derogări acordate în temeiul articolului 8 alineatul (1) în cazul în care toate instituțiile dintr-un subgrup unic de lichiditate sunt autorizate în mai multe state membre	[Valoare]
023	Numărul de derogări acordate în temeiul articolului 8 alineatul (3) instituțiilor care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție	[Valoare]
Derogarea de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
Referință juridică în Regulamentul (UE) nr. 575/2013		Articolul 10 (Instituții de credit afiliate permanent unei case centrale)
024	Numărul total de derogări acordate	[Valoare]
025	Numărul de derogări acordate instituțiilor de credit afiliate permanent unei case centrale	[Valoare]
026	Număr de derogări acordate caselor centrale	[Valoare]

(¹) Autoritățile competente raportează informațiile privind practicile de derogare pe baza numărului total de derogări acordate de autoritatea competentă care sunt în continuare efective sau în vigoare. Informațiile care trebuie raportate se limitează la entitățile cărora li s-a acordat o derogare. În cazul în care informațiile nu sunt disponibile, adică nu sunt incluse în raportarea periodică, acestea trebuie raportate ca „N/A”.

(²) Numărul instituțiilor cărora li s-a acordat derogarea este utilizat ca bază pentru contabilizarea derogărilor.