REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/796 AL COMISIEI

din 4 martie 2024

de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 în ceea ce privește informațiile care trebuie publicate de autoritățile competente 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, 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 temeiul articolului 143 din Directiva 2013/36/UE. Articolul 5 din regulamentul de punere în aplicare respectiv impune autorităților competente obligația să actualizeze periodic informațiile menționate la articolul 143 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din directiva respectivă, până la data de 31 iulie a fiecărui an, cu excepția cazului în care informațiile publicate nu au suferit modificări.

(2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/389 al Comisiei ([3]) precizează formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor pe care autoritățile competente trebuie să le publice în temeiul articolului 57 din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului ([4]). Articolul 5 din regulamentul de punere în aplicare menționat anterior impune autorităților competente obligația să actualizeze periodic informațiile menționate la articolul 57 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva (UE) 2019/2034, până la data de 30 iunie a fiecărui an, cu excepția cazului în care informațiile publicate nu au suferit modificări.

(3) Pentru a aborda chestiunile ridicate în legătură cu dispozițiile Directivei 2013/36/UE, care s-au dovedit a nu fi suficient de clare și care, prin urmare, au făcut obiectul unor interpretări divergente sau care s-au dovedit a fi excesiv de împovărătoare pentru anumite instituții, Directiva 2013/36/UE a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului ([5]). Este necesar ca modificările aduse Directivei 2013/36/UE să se reflecte în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014.

([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 de punere în aplicare (UE) 2022/389 al Comisiei din 8 martie 2022 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Directivei (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor pe care trebuie să le publice autoritățile competente (JO L 79, 9.3.2022, p. 4).

([4]) Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE (JO L 314, 5.12.2019, p. 64).

([5]) Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului (JO L 150, 7.6.2019, p. 253).

(4) Mecanismele prudențiale la nivelul Uniunii aplicabile firmelor de investiții menționate la articolul 1 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului ([6]) sunt cele prevăzute acum în Directiva (UE) 2019/2034, și nu mecanismele prudențiale menționate în Directiva 2013/36/UE. Așadar, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/389 precizează acum informațiile pe care autoritățile competente trebuie să le publice cu privire la firmele de investiții respective. Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 nu ar mai trebui să impună autorităților competente obligația să publice informații cu privire la firmele de investiții respective.

(5) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 650/2014 ar trebui modificat în consecință.

(6) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare prezentat Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

(7) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale 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 ([7]),

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 30 iunie 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, până la data de 30 iunie 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*.

([6]) Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014 (JO L 314, 5.12.2019, p. 1).

([7]) 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).

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

Adoptat la Bruxelles, 4 martie 2024.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

ANEXA I

Norme și orientări

Lista de formulare

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

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]	Disponibil 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 8-21b			
060	2. Participații calificate deținute la o instituție de credit	Articolele 22-27			
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			
110	3. Exercitarea 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 sarcinile 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, competența 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. Măsuri și competențe 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			
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. Măsuri 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			
361	1a. Dispoziții tranzitorii privind societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte	Articolul 159a			
370	1. Dispoziții tranzitorii privind amortizoarele de capital	Articolul 160			
380	2. 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, alineatul 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 IMA	*[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 abordării IMM	*[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 (AMA) pentru a calcula cerințele minime de capital pentru riscul operațional	
110	Documentația minimă care trebuie furnizată de instituțiile care solicită utilizarea abordării AMA	*[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**	**Informații 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	Informații 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 imobile 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	Criteriile 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	Informații 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 de mai multe ori pe an și să stabilească termene pentru 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	Tipurile de informare speciale de utilizat de către instituții	*[text liber]*

Partea 6

Derogări de la aplicarea cerințelor prudențiale

	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Dispoziții	Descriere	Informații 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)**	Derogare de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua, a treia, a patra, a șaptea, a șaptea A și a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402	Derogarea poate fi acordată oricărei filiale a unei instituții, atunci când atât filiala, cât și instituția fac obiectul autorizării și supravegherii de către statul membru respectiv, iar filiala este inclusă în supravegherea pe bază consolidată a instituției care este întreprinderea-mamă și sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 7 alineatul (1) literele (a)-(d).	Criteriile care trebuie aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 7 alineatul (1) literele (a)-(d).	*[text liber]*

030	**Articolul 7 alineatul (3) (Derogări individuale pentru instituțiile-mamă)**	Derogare de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua, a treia, a patra, a șaptea, a șaptea A și a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402	Derogarea poate fi acordată unei instituții-mamă dintr-un stat membru atunci când instituția face obiectul autorizării și supravegherii de către statul membru respectiv și este inclusă în supravegherea pe bază consolidată, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 7 alineatul (3) literele (a) și (b).	Criteriile care trebuie aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua că nu există niciun impediment în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor și că procedurile de evaluare, măsurare și control ale riscurilor relevante pentru supravegherea consolidată includ instituția-mamă dintr-un stat membru.	*[text liber]*
040	**Articolul 8 alineatele (1) și (2) (Derogări privind lichiditatea pentru filiale)**	Derogare de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor de lichiditate prevăzute în partea a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 8 alineatul (1) literele (a)-(d)	Derogarea poate fi acordată instituțiilor din cadrul unui subgrup, cu condiția ca aceste instituții să îndeplinească condițiile prevăzute la articolul 8 alineatul (1) literele (a)-(d). Printre acestea se numără 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).	Criteriile care trebuie aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 8 alineatul (1) literele (a)-(d).	*[text liber]*
	Articolul 8 alineatul (3) (Derogări privind lichiditatea la nivel transfrontalier)	Derogare de la aplicarea cerințelor de lichiditate prevăzute în partea a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cazul în care instituțiile din cadrul subgrupului unic de lichiditate sunt autorizate în mai multe state membre.	Derogarea poate fi acordată instituțiilor din cadrul subgrupului unic ale căror autorități competente convin cu privire la elementele prevăzute la articolul 8 alineatul (3) literele (a)-(f) și după aplicarea procedurii prevăzute la articolul 21.	Criteriile care trebuie aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua dacă sunt întrunite elementele prevăzute la articolul 8 alineatul (3) literele (a)-(f).	*[text liber]*

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

050	**Articolul 9 alineatul (1) (Metoda individuală de consolidare)**	Permisiune acordată instituțiilor-mamă să includă filialele în calculul cerințelor lor prudențiale prevăzute în părțile a doua, a treia, a patra, a șaptea, a șaptea A și a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402	Permisiunea 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).	Criteriile care trebuie aplicate de autoritatea competentă pentru a evalua că nu există niciun impediment în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor	*[text liber]*
060	**Articolul 10 (Instituții de credit afiliate permanent unei case centrale)**	Exceptare de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402	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 soliditățiifinanciare a proiectului de achiziție**	**Informații 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 potențialului achizitor	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează integritatea potențialului achizitor	*[text liber]*
030			Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează competența profesională a potențialului achizitor	*[text liber]*
040			Detalii practice privind procesul de cooperare între autoritățile competente în temeiul articolului 24 din Directiva 2013/36/UE	*[text liber]*

050	**Articolul 23 alineatul (1) litera (b)**	Reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența oricărui membru al organului de conducere care va conduce activitatea instituției de credit	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența membrilor organului de conducere	*[text liber]*
060	**Articolul 23 alineatul (1) litera (c)**	Soliditatea financiară a potențialului achizitor	Descrierea modului în care autoritatea competentă evaluează soliditatea financiară a potențialului achizitor	*[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 sau nu 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 potențialul achizitor în momentul notificării pentru ca autoritatea competentă să efectueze evaluarea achizitorului potențial și a proiectului de achiziție	*[text liber]*

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

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) 2021/451**	
030	Punerea în aplicare a cerinței prevăzute la articolul 430 alineatul (3) 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	*Dacă da, ce cadru (cadre) de contabilitate se aplică acestor instituții?*	*[text liber]*
050	*Dacă da, care este nivelul de aplicare al raportării? (pe bază individuală/consolidată/ subconsolidată)*	*[text liber]*
060	Aplicarea cerinței prevăzute la articolul 430 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se extinde la entități financiare, altele decât instituțiile de credit sau firmele de investiții?	*[Da/Nu]*
070	*Dacă da, ce tipuri de entități financiare (de exemplu, firme financiare) se supun acestor cerințe de raportare?*	*[text liber]*
080	*Dacă da, care este dimensiunea acestor entități financiare din prisma totalului bilanțului contabil (pe bază individuală)?*	*[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) 2021/451 al Comisiei**	
110	Aplicarea cerințelor prevăzute la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se extinde la entități financiare, altele decât instituțiile de credit sau firmele de investiții?	*[Da/Nu]*
120	*Dacă da, ce cadre de contabilitate se aplică acestor entități financiare?*	*[text liber]*
130	*Dacă da, ce tipuri de entități financiare (de exemplu, firme financiare) se supun acestor cerințe de raportare?*	*[text liber]*
140	*Dacă da, care este dimensiunea acestor entități financiare din prisma totalului bilanțului contabil (pe bază individuală)?*	*[text liber]*
150	Se utilizează standarde XBRL pentru transmiterea raportării către autoritatea competentă?	*[Da/Nu]*

ANEXA II

Opțiuni și drepturi

Lista de formulare

Partea 1 Opțiunile și drepturile prevăzute în Directiva 2013/36/UE, în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)

Partea 2 Opțiunile și drepturile 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)

Partea 1

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

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
020	Articolul 9 alineatul (2)			State membre	Excepție de la interdicția impusă persoanelor sau întreprinderilor, altele decât instituțiile de credit, de la preluarea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație	Interdicția impusă persoanelor 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
030	Articolul 12 alineatul (3)			State membre	Capitalul 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
040	Articolul 12 alineatul (3)			State membre	Capitalul 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
050	Articolul 12 alineatul (4)			State membre	Capitalul 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 ABE motivele pentru care a recurs la opțiunea respectivă.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
060	Articolul 21 alineatul (1)			Autorități competente	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
090	Articolul 40			Autorități competente	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 pentru a evalua dacă o sucursală este semnificativă în conformitate cu articolul 51 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
121	Articolul 133 alineatul (1)			State membre	Cerința de menținere a unui amortizor de risc sistemic	Statele membre pot introduce un amortizor de risc sistemic constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru sectorul financiar ori pentru unul sau mai multe subseturi ale sectorului, pentru toate expunerile sau pentru un subset al acestora.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
130	Articolul 134 alineatul (1)			State membre	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
140	Articolul 152 primul paragraf			State membre	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
150	Articolul 152 al doilea paragraf			State membre	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
155	Articolul 131 alineatul (5)			Autorități competente	Amortizoare	Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate solicita fiecărei O-SII, pe bază consolidată, subconsolidată sau individuală, după caz, să mențină un amortizor O-SII de până la 3 % din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de criteriile de identificare a O-SII. Amortizorul respectiv constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
156	Articolul 160 alineatul (6)			Autorități competente	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 mai scurtă poate fi recunoscută de alte state membre.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
165		Articolul 4 alineatul (1) punctul 145 litera (b)		State membre	Clasificarea „instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate”	Statele membre pot coborî pragul de 5 miliarde EUR pentru media în perioada de patru ani imediat anterioară perioadei anuale curente de raportare a valorii totale a activelor instituțiilor pe bază individuală sau, după caz, pe bază consolidată, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu Directiva 2013/36/UE.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
170		Articolul 4 alineatul (2)		State membre sau autorități competente	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 sunt constituite cu titlu de garanție reală, să ofere creditorilor o protecție echivalentă.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
190		Articolul 24 alineatul (2)		Autorități competente	Raportarea și utilizarea obligatorie a IFRS	Autoritățile competente pot solicita instituțiilor să realizeze 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
200		Articolul 89 alineatul (3)		Autorități competente	Ponderarea la riscuri și interzicerea deținerilor calificate din afara sectorului financiar	Autoritățile competente aplică următoarele cerințe deținerilor 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 deținerilor calificate menționate la alineatul (1) care depășește 15 % din capitalul eligibil; (ii) cuantumul total al deținerilor calificate menționate la alineatul (2) care depășește 60 % din capitalul eligibil al instituției.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
201		Articolul 89 alineatul (3)		Autorități competente	Ponderarea la riscuri și interzicerea deținerilor calificate din afara sectorului financiar	Autoritățile competente aplică următoarele cerințe deținerilor calificate ale instituțiilor menționate la alineatele (1) și (2): autoritățile competente interzic instituțiilor să aibă dețineri calificate menționate la alineatele (1) și (2) al căror cuantum depășește procentele din capitalul eligibil prevăzute la alineatele menționate.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
220		Articolul 430 alineatul (4)		Autorități competente	Raportarea privind cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare	Autoritățile competente pot solicita instituțiilor de credit care își determină fondurile proprii pe bază consolidată în conformitate cu standardele internaționale de contabilitate, în temeiul articolului 24 alineatul (2), să raporteze informații financiare în conformitate cu prezentul articol.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
230		Articolul 124 alineatul (2)		Autorități competente sau desemnate	Ponderi de risc și criterii aplicate expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	Autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (1a) de la prezentul articol poate crește ponderile de risc aplicabile expunerilor respective în intervalele prevăzute la al patrulea paragraf de la prezentul alineat sau poate impune criterii mai stricte decât cele prevăzute la articolul 125 alineatul (2) sau la articolul 126 alineatul (2).	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
240		Articolul 129 alineatul (1)		Autorități competente	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 cuantumul nominal al obligațiunilor garantate rămase de rambursat ale instituției emitente, cu condiția ca eventualele probleme semnificative de concentrare în statele membre vizate să poată fi justificate datorită aplicării cerinței privind nivelul 1 de calitate a creditului menționate la litera respectivă.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
241		Articolul 129 alineatul (1a) litera (c)		Autorități competente	Expuneri față de instituții de credit care se încadrează la nivelul 3 de calitate a creditului sub formă de contracte derivate	Autoritățile competente desemnate în temeiul articolului 18 alineatul (2) din Directiva (UE) 2019/2162 pot permite, după consultarea ABE, expuneri față de instituțiile de credit care se încadrează la nivelul 3 de calitate a creditului sub formă de contracte derivate, cu condiția ca eventualele probleme semnificative de concentrare în statele membre vizate să poată fi justificate din cauza aplicării cerințelor privind nivelul 1 și 2 de calitate a creditului menționate la prezentul alineat.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
242		Articolul 129 alineatul (3a)		State membre	Nivelul minim de supragarantare pentru obligațiunile garantate	Statele membre pot să stabilească un nivel minim de supragarantare pentru obligațiunile garantate mai mic de 5 % sau pot abilita autoritățile competente să stabilească un astfel de nivel, sub rezerva îndeplinirii condițiilor de la literele (a) și (b) de la prezentul paragraf.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
250		Articolul 164 alineatul (6)		Autorități competente	Valori minime ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) medii ponderate în funcție de expunere pentru expuneri garantate cu bunuri imobile	Pe baza datelor colectate în temeiul articolului 430a și a oricăror alți indicatori relevanți și ținând seama de perspectivele de evoluție a prețelor de bunuri imobile, autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) de la prezentul articol 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 garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative sau comerciale situate în una sau mai multe părți ale teritoriului statului membru al autorității relevante. În cazul în care, pe baza evaluării menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) concluzionează că valorile minime ale pierderilor în caz de nerambursare menționate la alineatul (4) nu sunt adecvate, precum și în cazul în care consideră că valorile necorespunzătoare ale pierderilor în caz de nerambursare ar putea avea efecte negative asupra stabilității financiare actuale sau viitoare în statul său membru, aceasta poate stabili valori minime mai mari ale pierderilor în caz de nerambursare pentru expunerile respective situate în una sau mai multe părți ale teritoriului statului membru al autorității relevante. Aceste valori minime mai mari pot fi aplicate, de asemenea, la nivelul unuia sau mai multor segmente imobiliare ale expunerilor respective. Autoritatea desemnată în conformitate cu alineatul (5) înștiințează ABE și CERS înainte de a lua decizia menționată la prezentul alineat. În termen de o lună de la primirea notificării respective, ABE și CERS prezintă avizul lor statului membru în cauză. ABE și CERS publică aceste valori ale pierderilor în caz de nerambursare.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) (1)	Text național (2)	Trimitere (Trimiteri) (3)	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
260		Articolul 178 alineatul (1) litera (b)		Autorități competente	Debitorul aflat în stare de nerambursare	Autoritățile competente pot înlocui termenul de 90 de zile cu 180 de zile pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locative sau cu bunuri imobile comerciale aparținând unor IMM-uri din clasa expunerilor de tip retail, precum și pentru expunerile față de entități din sectorul public.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
261		Articolul 178 alineatul (2) litera (d)		Autorități competente	Pragul de semnificație	Autoritățile competente definesc pragul pentru a evalua importanța unei obligații din credite restante. Acest prag reflectă un nivel de risc pe care autoritățile competente îl consideră rezonabil.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
270		Articolul 284 alineatul (4)		Autorități competente	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
280		Articolul 284 alineatul (9)		Autorități competente	Valoarea expunerii	Autoritățile competente pot permite instituțiilor să utilizeze propriile estimări ale alfa.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
290		Articolul 327 alineatul (2)		Autorități competente	Compensare între un titlu convertibil și o poziție de semn opus pe instrumentul-suport	Autoritățile competente pot adopta o abordare conform căreia se ia în considerare probabilitatea ca un anumit titlu convertibil să fie convertit sau pot impune o cerință de fonduri proprii pentru acoperirea oricărei pierderi pe care ar putea să o determine conversia.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
300		Articolul 395 alineatul (1)		Autorități competente	Limite ale expunerilor mari pentru expunerile față de instituții	Autoritățile competente pot stabili o limită a expunerilor mari inferioară valorii de 150 000 000 EUR pentru expunerile față de instituții.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
310		Articolul 400 alineatul (2) litera (a) și articolul 493 alineatul (3) litera (a)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
320		Articolul 400 alineatul (2) litera (b) și articolul 493 alineatul (3) litera (b)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial elementele de activ care constituite creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale ale statelor membre.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
330		Articolul 400 alineatul (2) litera (c) și articolul 493 alineatul (3) litera (c)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta integral sau parțial expunerile asumate de o instituție față de întreprinderea-mamă, față de alte filiale ale întreprinderii-mamă respective sau față de propriile sale filiale și participații calificate.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
340		Articolul 400 alineatul (2) litera (d) și articolul 493 alineatul (3) litera (d)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
350		Articolul 400 alineatul (2) litera (e) și articolul 493 alineatul (3) litera (e)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de instituții de credit, asumate de instituții de credit, dintre care una funcționează în mod neconcurențial și acordă sau garantează credite în cadrul programelor legislative sau în baza statutului său, pentru promovarea anumitor sectoare ale economiei, care implică o anumită formă de supraveghere și anumite restricții din partea administrației publice cu privire la utilizarea creditelor, cu condiția ca respectivele expuneri să rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul instituțiilor de credit sau în urma garanțiilor pentru respectivele credite.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
360		Articolul 400 alineatul (2) litera (f) și articolul 493 alineatul (3) litera (f)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări 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 denominate într-o monedă importantă din perspectiva utilizării în relațiile comerciale.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
370		Articolul 400 alineatul (2) litera (g) și articolul 493 alineatul (3) litera (g)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări 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 denominate în monedele lor naționale.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
380		Articolul 400 alineatul (2) litera (h) și articolul 493 alineatul (3) litera (h)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări 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 denominate 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
390		Articolul 400 alineatul (2) litera (i) și articolul 493 alineatul (3) litera (i)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial 50 % dintre acreditivele documentare extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat și dintre facilitățile de credit neutilizate extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat, menționate în anexa I, și, sub rezerva acordului autorităților competente, 80 % dintre garanții, altele decât garanțiile pentru credite care sunt întemeiate pe un act legislativ sau de reglementare și pe care schemele de garantare mutuală care au statut de instituții de credit le acordă membrilor lor.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
400		Articolul 400 alineatul (2) litera (j) și articolul 493 alineatul (3) litera (j)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial garanții impuse de lege utilizate în cazul în care un credit ipotecar finanțat prin emiterea de obligațiuni ipotecare este plătit debitorului ipotecar înainte de înregistrarea finală a ipotecii în registrul cadastral, cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
410		Articolul 400 alineatul (2) litera (k)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial active care constituie expuneri sub forma unei garanții reale sau a unei garanții pentru împrumuturi locative.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
411		Articolul 493 alineatul (3) litera (k)		State membre	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Statele membre pot excepta în totalitate sau parțial active care constituie creanțe și alte expuneri față de burse recunoscute.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
412		Articolul 400 alineatul (2) litera (l)		Autorități competente	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expunerile sub forma unei garanții pentru credite la export sprijinite în mod oficial.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
420		Articolul 412 alineatul (5)		State membre	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
430		Articolul 412 alineatul (5)		State membre sau autorități competente	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 procent de 100 %, a standardului minim obligatoriu, în conformitate cu articolul 460.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
460		Articolul 420 alineatul (2)		Autorități competente	Rata de ieșire a lichidităților	Autoritățile competente stabilesc ieșirile care urmează să fie alocate produselor și serviciilor care nu sunt cuprinse în regulament, atât timp cât probabilitatea și volumul potențial al ieșirilor de lichidități sunt semnificative. Autoritățile competente pot aplica o rată de retragere de până la 5 % pentru produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, așa cum se prevede la articolul 429 și în anexa I.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
461		Articolul 428p alineatul (10)		Autorități competente	Factorii de finanțare stabilă necesară	Autoritățile competente pot stabili factorii de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați expunerilor extrabilanțiere care nu sunt menționate în CRR.					
462		Articolul 428q alineatul (2)		Autorități competente	Factorii de finanțare stabilă necesară	Autoritățile competente pot stabili perioada de grevare cu sarcini pentru activele care au fost separate.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
463		Articolul 428aq alineatul (10)		Autorități competente	Factorii de finanțare stabilă necesară	Autoritățile competente pot stabili factorii de finanțare stabilă necesară care trebuie aplicați expunerilor extrabilanțiere care nu sunt menționate în CRR în ceea ce privește calculul simplificat al indicatorului de finanțare stabilă netă.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
464		Articolul 428ar alineatul (2)		Autorități competente	Factorii de finanțare stabilă necesară	Autoritățile competente pot stabili perioada de grevare cu sarcini pentru activele care au fost separate în raport cu calculul simplificat al indicatorului de finanțare stabilă netă.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
510		Articolul 471 alineatul (1)		Autorități competente	Exceptare 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 31 decembrie 2018-31 decembrie 2024, instituțiile pot alege să nu deducă deținerile de capital în societățile de asigurări, societățile de reasigurări și holdingurile de asigurare, atunci când se îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 471 alineatul (1).	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
520		Articolul 473 alineatul (1)		Autorități competente	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). [4]	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/796/oj

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
530		Articolul 478 alineatul (3)		Autorități competente	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 procent aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 478 alineatele (1) și (2) pentru fiecare dintre următoarele deduceri: (a) deducerile individuale impuse de articolul 36 alineatul (1) literele (a)-(h), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare; (b) cuantumul total al creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, precum și elementele menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (i) care trebuie deduse în temeiul articolului 48; (c) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 56 literele (b)-(d); (d) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 66 literele (b)-(d). (d) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 66 literele (b)-(d).	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
540		Articolul 479 alineatul (4)		Autorități competente	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 procentul aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 479 alineatul (3). [4]	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
550		Articolul 480 alineatul (3)		Autorități competente	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). [4]	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) (1)	Text național (2)	Trimitere (Trimiteri) (3)	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
560		Articolul 481 alineatul (5)		Autorități competente	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 procentele aplicabile situate în intervalele specificate la alineatele (3) și (4) din articolul indicat. (4)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
570		Articolul 486 alineatul (6)		Autorități competente	Limitele păstrării drepturilor obținute pentru elementele din cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și al elementelor de fonduri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică procentele aplicabile situate în intervalele specificate la articolul 486 alineatul (5). (4)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
580		Articolul 495 alineatul (1)		Autorități competente	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. (4)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
590		Articolul 496 alineatul (1)		Autorități competente	Dispoziție tranzitorie privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru expuneri sub forma obligațiunilor garantate	Până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot renunța integral sau parțial la limita de 10 % pentru unitățile cu rang superior emise de fondurile franceze *Fonds Communs de Créances* sau de entitățile de securitizare echivalente cu fondurile franceze *Fonds Communs de Créances* prevăzută la articolul 129 alineatul (1) literele (d) și (f), dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 496 alineatul (1) literele (a) și (b). (4)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
600			Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii)	Autorități competente	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
610			Articolul 10 alineatul (2)	Autorități competente	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 celor specificate la articolul 15 alineatul (2) literele (b) și (c) în legătură cu acțiunile și unitățile deținute în OPC-uri, nu se aplică nicio marjă de ajustare asupra 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
620			Articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (i)	Autorități competente	LCR – Active de nivel 2B	Acțiunile pot constitui active de nivel 2B cu condiția să facă parte dintr-un indice pe acțiuni principal într-un stat membru sau într-o țară terță, astfel cum a fost identificat de către autoritatea competentă a unui stat membru sau de către autoritatea publică relevantă dintr-o țară terță.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Regulamentul delegat (UE) 2015/61 (LCR)	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA) [1]	Text național [2]	Trimitere (Trimiteri) [3]	Disponibil în EN (Da/Nu)	Detalii / Observații
010	Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular						*(zz/ll/aaaa)*				
630			Articolul 12 alineatul (3)	Autorități competente	LCR – Active de nivel 2B	În cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, autoritatea competentă poate permite derogarea de la punctele (ii) și (iii) de la alineatul (1) litera (b) din prezentul articol, cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		
640			Articolul 24 alineatul (6)	Autorități competente	LCR – Ieșiri aferente depozitelor stabile într-o țară terță care se califică pentru rata de 3 %	Instituțiile de credit pot fi autorizate de către autoritatea lor competentă să înmulțească cu 3 % valoarea depozitelor retail acoperite de o schemă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță care este echivalentă cu schema prevăzută la alineatul (1), dacă țara terță autorizează acest tratament.	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”		

[1] „Da” indică faptul că autoritatea competentă sau statul membru abilitat să exercite opțiunea sau dreptul relevant a exercitat această opțiune sau acest drept. „Nu” indică faptul că autoritatea competentă sau statul membru abilitat să exercite opțiunea sau dreptul relevant nu a exercitat această opțiune sau acest drept.„NA” (Nu se aplică) indică faptul că exercitarea opțiunii nu este posibilă sau că dreptul nu există.

[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.

[4] Dispoziția a expirat și, prin urmare, informațiile privind exercitarea dreptului acoperă din punct de vedere istoric numai perioada până la data expirării.

Partea 2

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

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil 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	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 mai scurtă poate fi recunoscută de alte state membre.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
012		Articolul 493 alineatul (3) litera (a)	State membre	Exceptări sau exceptări 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
013		Articolul 493 alineatul (3) litera (b)	State membre	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial elementele de activ care constituite creanțe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale ale statelor membre.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
014		Articolul 493 alineatul (3) litera (c)	State membre	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta integral sau parțial expunerile asumate de o instituție față de întreprinderea-mamă, față de alte filiale ale întreprinderii-mamă respective sau față de propriile sale filiale și participații calificate.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
015		Articolul 493 alineatul (3) litera (d)	State membre	Exceptări sau exceptări 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
016		Articolul 493 alineatul (3) litera (e)	State membre	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de instituții de credit, asumate de instituții de credit, dintre care una funcționează în mod neconcurențial și acordă sau garantează credite în cadrul programelor legislative sau în baza statutului său, pentru promovarea anumitor sectoare ale economiei, care implică o anumită formă de supraveghere și anumite restricții din partea administrației publice cu privire la utilizarea creditelor, cu condiția ca respectivele expuneri să rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul instituțiilor de credit sau în urma garanțiilor pentru respectivele credite.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
017		Articolul 493 alineatul (3) litera (f)	State membre	Exceptări sau exceptări 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 denominate într-o monedă importantă din perspectiva utilizării în relațiile comerciale.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
018		Articolul 493 alineatul (3) litera (g)	State membre	Exceptări sau exceptări 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 denominate în monedele lor naționale.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
019		Articolul 493 alineatul (3) litera (h)	State membre	Exceptări sau exceptări 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 denominate 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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
020		Articolul 493 alineatul (3) litera (i)	State membre	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial 50 % dintre acreditivele documentare extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat și dintre facilitățile de credit neutilizate extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat, menționate în anexa I, și, sub rezerva acordului autorităților competente, 80 % dintre garanții, altele decât garanțiile pentru credite care sunt întemeiate pe un act legislativ sau de reglementare și pe care schemele de garantare mutuală care au statut de instituții de credit le acordă membrilor lor.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
021		Articolul 493 alineatul (3) litera (j)	State membre	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial garanții impuse de lege utilizate în cazul în care un credit ipotecar finanțat prin emiterea de obligațiuni ipotecare este plătit debitorului ipotecar înainte de înregistrarea finală a ipotecii în registrul cadastral, cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
022		Articolul 493 alineatul (3) litera (k)	State membre	Exceptări sau exceptări parțiale de la limite ale expunerilor mari	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial active care constituie creanțe și alte expuneri față de burse recunoscute.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
023		Articolul 412 alineatul (5)	State membre	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
024		Articolul 412 alineatul (5)	State membre sau autorități competente	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 procent de 100 %, a standardului minim obligatoriu, în conformitate cu articolul 460.	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
025		Articolul 413 alineatul (4)	State membre	Cerința de finanțare stabilă	Statele membre pot menține sau introduce dispoziții naționale în domeniul cerințelor de finanțare stabilă înainte ca standardele minime obligatorii privind cerințele de finanțare stabilă netă prevăzute la articolul 413 alineatul (1) să devină aplicabile. [1]	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
036		Articolul 471 alineatul (1)	Autorități competente	Exceptare 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 31 decembrie 2018-31 decembrie 2024, instituțiile pot alege să nu deducă deținerile de capital în societățile de asigurări, societățile de reasigurări și holdingurile de asigurare, atunci când se îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 471 alineatul (1).	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
037		Articolul 473 alineatul (1)	Autorități competente	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). [1]	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
038		Articolul 478 alineatul (2)	Autorități competente	Deduceri din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru creanțe privind impozitul amânat care existau înainte de 1 ianuarie 2014	Procent aplicabil în cazul în care se aplică alternativa [procent situat în intervalele specificate la articolul 478 alineatul (2)]	2014 (0 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
039						2015 (10 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
040						2016 (20 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
041						2017 (30 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
042						2018 (40 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
043						2019 (50 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
044						2020 (60 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
045						2021 (70 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
046						2022 (80 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
047						2023 (90 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
048		Articolul 478 alineatul (3) litera (a)	Autorități competente	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 procent aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 478 alineatele (1) și (2) pentru (a) deducerile individuale impuse de articolul 36 alineatul (1) literele (a)-(h), cu excepția creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare. [1]	2014 (20 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
049						2015 (40 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
050						2016 (60 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
051						2017 (80 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
052		Articolul 478 alineatul (3) litera (b)	Autorități competente	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 procent 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 deduse în temeiul articolului 48. [1]	2014 (20 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
053						2015 (40 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
054						2016 (60 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
055						2017 (80 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
056		Articolul 478 alineatul (3) litera (c)	Autorități competente	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 procent aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 478 alineatele (1) și (2) pentru (c) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 56 literele (b)-(d). [1]	2014 (20 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
057						2015 (40 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
058						2016 (60 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
059						2017 (80 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
060		Articolul 478 alineatul (3) litera (d)	Autorități competente	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 procent aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 478 alineatele (1) și (2) pentru (d) fiecare dintre deducerile impuse de articolul 66 literele (b)-(d). [1]	2014 (20 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
061						2015 (40 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
062						2016 (60 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
063						2017 (80 %-100 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
064		Articolul 479 alineatul (4)	Autorități competente	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 procentul aplicabil situat în intervalele specificate la articolul 479 alineatul (3). [1]	2014 (0 %-80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
065						2015 (0 %-60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
066						2016 (0 %-40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
067						2017 (0 %-20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
068		Articolul 480 alineatul (3)	Autorități competente	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). [1]	2014 (0,2-1,0)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
069						2015 (0,4-1,0)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
070						2016 (0,6-1,0)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
071						2017 (0,8-1,0)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
072		Articolul 481 alineatul (1)	Autorități competente		Procent aplicabil în cazul în care se aplică un singur procent [situat în intervalele specificate la articolul 481 alineatul (3)]. [1]	2014 (0 %-80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
073						2015 (0 %-60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
074						2016 (0 %-40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
075						2017 (0 %-20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
076		Articolul 481 alineatul (5)	Autorități competente	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 procentele aplicabile situate în intervalele specificate la alineatele (3) și (4) din articolul indicat. [1]	2014 (0 %-80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
077						2015 (0 %-60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
078						2016 (0 %-40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
079						2017 (0 %-20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
080		Articolul 486 alineatul (6)	Autorități competente	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	Procent aplicabil pentru stabilirea limitelor păstrării drepturilor obținute pentru elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în temeiul articolului 486 alineatul (2) [procent situat în intervalele specificate la alineatul (5) din respectivul articol]	2014 (60 %-80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
081						2015 (40 %-70 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
082						2016 (20 %-60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
083						2017 (0 %-50 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
084						2018 (0 %-40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
085						2019 (0 %-30 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
086						2020 (0 %-20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
087						2021 (0 %-10 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
088					Procent aplicabil pentru stabilirea limitelor păstrării drepturilor obținute pentru elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în temeiul articolului 486 alineatul (3) [procent situat în intervalele specificate la alineatul (5) din respectivul articol]	2014 (60 %-80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
089						2015 (40 %-70 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
090						2016 (20 %-60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
091						2017 (0 %-50 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
092						2018 (0 %-40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
093						2019 (0 %-30 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
094						2020 (0 %-20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
095						2021 (0 %-10 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
096					Procent aplicabil pentru stabilirea limitelor păstrării drepturilor obținute pentru elementele de fonduri proprii de nivel 2, în temeiul articolului 486 alineatul (4) [procent situat în intervalele specificate la alineatul (5) din respectivul articol]	2014 (60 %-80 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
097						2015 (40 %-70 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
098						2016 (20 %-60 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
099						2017 (0 %-50 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
100						2018 (0 %-40 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
101						2019 (0 %-30 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
102						2020 (0 %-20 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
103						2021 (0 %-10 %)	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/-UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Destinatar	Denumire	Descrierea opțiunii sau a dreptului	Anul (anii) de aplicare și valoarea în % (dacă este cazul)	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*					*(zz/ll/aaaa)*					
104		Articolul 495 alineatul (1)	Autorități competente	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. [1]	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
105		Articolul 496 alineatul (1)	Autorități competente	Dispoziție tranzitorie privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru expuneri sub forma obligațiunilor garantate	Până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot renunța integral sau parțial la limita de 10 % pentru unitățile cu rang superior emise de fondurile franceze *Fonds Communs de Créances* sau de entitățile de securitizare echivalente cu fondurile franceze *Fonds Communs de Créances* prevăzută la articolul 129 alineatul (1) literele (d) și (f), dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 496 alineatul (1) literele (a) și (b). [1]	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
106		Articolul 500a alineatul (2)	Autorități competente	Tratamentul temporar al datoriei publice emise în moneda unui alt stat membru	Prin derogare de la articolul 395 alineatul (1) și de la articolul 493 alineatul (4), autoritățile competente pot permite instituțiilor să înregistreze expunerile menționate la articolul 500a alineatul (1), până la limitele menționate la alineatul (2).	*[Anul]*	[Da/Nu/NA]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

[1] Dispoziția a expirat și, prin urmare, informațiile privind exercitarea dreptului acoperă din punct de vedere istoric numai perioada până la data expirării.

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

	Direc-tiva 2013/36/UE	Destinatar	Dispoziții	Informația de publicat	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*			(zz/ll/aaaa)				
020	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (i)	State membre sau autorități competente	Statele membre pot stabili un raport maxim mai scăzut între componenta variabilă și componenta fixă a remunerației (% stabilit în legislația națională și calculat prin împărțirea componentei variabile la componenta fixă a remunerației) ([1])	*[Valoarea în %]*	[Da/Nu]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
030	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (ii)	State membre sau autorități competente	Statele membre pot stabili un nivel maxim mai redus al raportului dintre componenta variabilă și componenta fixă a remunerației care poate fi aprobat de acționarii, proprietarii sau asociații instituției (% stabilit în legislația națională și calculat prin împărțirea componentei variabile la componenta fixă a remunerației) ([1])	*[Valoarea în %]*	[Da/Nu]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
040	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (iii)	State membre sau autorități competente	Statele membre pot stabili o parte maximă mai mică din remunerația variabilă totală căreia i se poate aplica rata de actualizare (% din remunerația variabilă totală) ([1])	*[Valoarea în %]*	[Da/Nu]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
050	Articolul 94 alineatul (1) litera (l)	State membre sau autorități competente	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]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
060	Articolul 94 alineatul (4)	State membre	Prin derogare de la alineatul (3) litera (a), un stat membru poate reduce sau majora pragul indicat la litera respectivă, cu condiția ca: (a) instituția în legătură cu care statul membru utilizează această dispoziție să nu fie o instituție mare, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și, în cazul în care pragul este majorat: (i) instituția să îndeplinească criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 literele (c), (d) și (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (ii) pragul să nu depășească 15 miliarde EUR; (b) modificarea pragului în conformitate cu prezentul alineat să fie adecvată, luându-se în considerare natura instituției, amploarea și complexitatea activităților sale, organizarea sa internă sau, dacă este cazul, caracteristicile grupului din care face parte.	*[Text liber/valoare]*	[Da/Nu]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

	Direc-tiva 2013/36/UE	Destinatar	Dispoziții	Informația de publicat	Exercitat (ă) (Da/Nu/NA)	Trimiteri	Disponibil în EN (DA/NU)	Detalii / Observații
010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*			(zz/ll/aaaa)				
070	Articolul 94 alineatul (5)	State membre	Statele membre pot decide că membrii personalului care au dreptul la o remunerație variabilă anuală situată sub pragul și sub ponderea menționate la litera respectivă nu fac obiectul exceptării prevăzute la aceasta din cauza specificităților pieței naționale în ceea ce privește practicile de remunerare sau din cauza naturii responsabilităților și a profilului postului respectivilor membri ai personalului.	*[Text liber/valoare]*	[Da/Nu]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	
080	Articolul 109 alineatul (6)	State membre	Statele membre pot aplica articolele 92, 94 și 95 pe bază consolidată unei sfere mai largi de filiale și personalului acestora.	*[Text liber/valoare]*	[Da/Nu]	Obligatoriu dacă „Da”	Obligatoriu dacă „Da”	

([1]) În cazul în care statele membre nu și-au exercitat dreptul de a reduce aceste procente maxime implicite la cifre: (i) sub 100 % pentru plafonul primelor; (ii) între 100 % și 200 % pentru plafonul primelor cu aprobarea acționarilor; sau (iii) la o rată de actualizare mai mică de 25 %, statele membre trebuie să indice „Nu” în loc de „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 Directiva 2013/36/UE)	Descrierea abordării autorității competente privind domeniul de aplicare al SREP, incluzând: — · 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 Directiva 2013/36/UE)	Descrierea abordării autorității competente cu privire la evaluarea elementelor SREP individuale (astfel cum se menționează în Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru SREP – EBA/GL/2022/03), incluzând: — · o prezentare de ansamblu a procesului și a metodologiilor de evaluare aplicate la evaluarea elementelor SREP, incluzând:(1) analiza modelului de afaceri,(2) evaluarea guvernanței 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 și 98 din Directiva 2013/36/UE)	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 calculelor ICAAP și ILAAP privind capitalul și lichiditatea în scopul stabilirii cerințelor de fonduri proprii suplimentare și a cerințelor de lichiditate cantitative, inclusiv ([4]): — · o prezentare a metodologiei utilizate de autoritatea competentă pentru a analiza 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]*

010	*Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular*		*(zz/ll/aaaa)*
050	**Evaluarea globală a SREP și măsurile de supraveghere** (articolele 102 și 104 din Directiva 2013/36/UE)	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]).	*[text liber sau trimitere ori hyperlink către orientările respective]*

([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.

([3]) 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.

([4]) 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.

([5]) 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.

([6]) 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 Directiva 2013/36/UE) și măsuri de intervenție timpurie (în sensul articolului 27 din Directiva 2014/59/UE) 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 conțin 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, și anume 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 publicate, motivul pentru nepublicarea datelor este furnizat utilizând nomenclatura ABE, și anume N/A (pentru „nu sunt disponibile") sau C (pentru „confidențiale").

— Datele se publică pe bază agregată, fără a identifica individual instituțiile de credit sau firmele de investiții care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2013/36/UE, dacă este cazul.

— Trimiterile la formularele COREP în temeiul Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 451/2021 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 colectarea eficientă și confidențialitatea datelor, informațiile pentru instituțiile de credit și pentru firmele de investiții [firmele de categorie 1 minus (*class one minus*) care intră sub incidența MiFID], dacă este cazul, se raportează agregat și se aplică același nivel de consolidare în ambele cazuri.

— 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.

— Autoritățile competente ale statelor membre care nu participă la MUS publică date agregate ale instituțiilor stabilite în jurisdicțiile lor, inclusiv ale filialelor din jurisdicțiile lor ale instituțiilor stabilite în statele membre participante la MUS.

— Se compilează date numai pentru firmele de investiții care intră sub incidența Directivei 2013/36/UE. Firmele de investiții care nu intră sub incidența regimului Directivei 2013/36/UE 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]*
	Numărul firmelor de investiții ([6])			
075	Numărul firmelor de investiții			*[Valoare]*
	Total capital și cerințe de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții ([6])			
080	Total elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ca % din capitalul total ([7])		CA1 (linia 0020 / linia 0010)	*[Valoare]*
090	Total elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ca % din capitalul total ([8])		CA1 (linia 0530 / linia 0010)	*[Valoare]*
100	Total elemente de fonduri proprii de nivel 2 ca % din capitalul total ([9])		CA1 (linia 0750 / linia 0010)	*[Valoare]*
110	Cerințe totale de capital (în milioane EUR) ([10])		CA2 (linia 0010) * 8 %	*[Valoare]*
120	Rata fondurilor proprii totale (%) ([11])		suma (CA1 (rândul 0010))/suma (CA2 (rândul 0010))	*[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]) Nu se includ țările SEE.

([4]) Numărul de sucursale, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice filială a unei întreprinderi-filială va fi considerată filială a întreprinderii-mamă, care este entitatea ierarhică superioară a acelor întreprinderi.

([6]) Firmele de investiții care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2013/36/UE.

([7]) Raportul dintre fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din regulamentul respectiv, exprimat în procente (%).

([8]) Raportul dintre fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum sunt definite la articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din regulamentul respectiv, exprimat în procente (%).

([9]) Raportul dintre fondurile proprii de nivel 2, astfel cum sunt definite la articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din regulamentul respectiv, exprimat în procente (%).

([10]) Procentul de 8 % din cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

([11]) Raportul dintre fondurile proprii și cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimat în procente (%).

Partea 2

Date privind riscul de credit (anul XXXX)

	Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date
	Instituții de credit și firme de investiții [1] **: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit**				
010	Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit	**% din totalul cerințelor de fonduri proprii** [2]		CA2 (linia 0040) / (linia 0010)	[Valoare]
020	Defalcare în funcție de abordare	**% pe baza numărului total de instituții de credit și firme de investiții** [1] [3]	**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**	CA2 (linia 0050) / (linia 0040)	[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 0010, coloana 0260)/CA2 (linia 0040)	[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 0010, coloana 0260)/CA2 (linia 0040)	[Valoare]
080	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 0250 / linia 0240)	[Valoare]
090			Administrații centrale și bănci centrale	CA2 (linia 0260 / linia 0240)	[Valoare]
100			Instituții	CA2 (linia 0270 / linia 0240)	[Valoare]
110			Societăți – IMM-uri	CA2 (linia 0280 / linia 0240)	[Valoare]
120			Societăți – Finanțări specializate	CA2 (linia 0290 / linia 0240)	[Valoare]
130			Societăți – Altele	CA2 (linia 0300 / linia 0240)	[Valoare]
140			**Abordarea IRB când estimările proprii ale valorii pierderii în caz de nerambursare și/sau factorii de conversie sunt utilizați**	CA2 (linia 0310 / linia 0240)	[Valoare]
150			Administrații centrale și bănci centrale	CA2 (linia 0320 / linia 0240)	[Valoare]
160			Instituții	CA2 (linia 0330 / linia 0240)	[Valoare]
170			Societăți – IMM-uri	CA2 (linia 0340 / linia 0240)	[Valoare]
180			Societăți – Finanțări specializate	CA2 (linia 0350 / linia 0240)	[Valoare]
190			Societăți – Altele	CA2 (linia 0360 / linia 0240)	[Valoare]
200			Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	CA2 (linia 0370 / linia 0240)	[Valoare]

	Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date
	Instituții de credit și firme de investiții [1] **: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit**				
210			Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	CA2 (linia 0380 / linia 0240)	[Valoare]
220			Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	CA2 (linia 0390 / linia 0240)	[Valoare]
230			Retail – Alte expuneri ale IMM-urilor	CA2 (linia 0400 / linia 0240)	[Valoare]
240			Retail – Alte expuneri ale unor societăți care nu sunt IMM-uri	CA2 (linia 0410 / linia 0240)	[Valoare]
250			**Titlurile de capital din abordarea IRB**	CA2 (linia 0420 / linia 0240)	[Valoare]
270			**Active, altele decât cele de tip credit**	CA2 (linia 0450 / linia 0240)	[Valoare]
	Date privind riscul de credit			**Trimitere la formularul COREP**	**Date**
280	**Instituții de credit și firme de investiții** [1] **: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit**				
290	Defalcare în funcție de clasa de expunere SA*	**% pe baza valorii expunerii ponderate la risc SA totale**	Administrații centrale sau bănci centrale	CA2 (linia 0070 / linia 0050)	[Valoare]
300			Administrații regionale sau autorități locale	CA2 (linia 0080 / linia 0050)	[Valoare]
310			Entități din sectorul public	CA2 (linia 0090 / linia 0050)	[Valoare]
320			Bănci de dezvoltare multilaterală	CA2 (linia 0100 / linia 0050)	[Valoare]
330			Organizații internaționale	CA2 (linia 0110 / linia 0050)	[Valoare]
340			Instituții	CA2 (linia 0120 / linia 0050)	[Valoare]
350			Societăți	CA2 (linia 0130 / linia 0050)	[Valoare]
360			Retail	CA2 (linia 0140 / linia 0050)	[Valoare]
370			Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	CA2 (linia 0150 / linia 0050)	[Valoare]
380			Expuneri în stare de nerambursare	CA2 (linia 0160 / linia 0050)	[Valoare]
390			Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	CA2 (linia 0170 / linia 0050)	[Valoare]
400			Obligațiuni garantate	CA2 (linia 0180 / linia 0050)	[Valoare]
410			Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	CA2 (linia 0190 / linia 0050)	[Valoare]
420			Organisme de plasament colectiv	CA2 (linia 0200 / linia 0050)	[Valoare]
430			Titluri de capital	CA2 (linia 0210 / linia 0050)	[Valoare]
440			Alte elemente	CA2 (linia 0211 / linia 0050)	[Valoare]

	Date privind riscul de credit			Trimitere la formularul COREP	Date
	Instituții de credit și firme de investiții (1) **: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de credit**				
455	Securitizări		Poziții din securitizare	CA2 (linia 0470 / linia 0010)	[Valoare]
460	Defalcare în funcție de abordarea de diminuare a riscului de credit (CRM)	**% pe baza numărului total de instituții de credit și firme de investiții** (1) (4)	Metoda simplă a garanțiilor financiare		[Valoare]
470			Metoda extinsă a garanțiilor financiare		[Valoare]

	Expuneri și pierderi din împrumuturi garantate cu bunuri imobile (milioane EUR) (5)		Trimitere la formularul COREP	Date
550	Utilizarea bunurilor imobile locative drept garanție reală	**Suma expunerilor garantate cu bunuri imobile locative** (6)	CR IP Losses (linia 0010, coloana 0050)	[Valoare]
560		**Suma pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referință** (7)	CR IP Losses (linia 0010, coloana 0010)	[Valoare]
570		**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** (8)	CR IP Losses (linia 0010, coloana 0020)	[Valoare]
580		**Suma pierderilor globale** (9)	CR IP Losses (linia 0010, coloana 0030)	[Valoare]
590		**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** (8)	CR IP Losses (linia 0010, coloana 0040)	[Valoare]
600	Utilizarea bunurilor imobile comerciale drept garanție reală	**Suma expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale** (6)	CR IP Losses (linia 0020, coloana 0050)	[Valoare]
610		**Suma pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referință** (7)	CR IP Losses (linia 0020, coloana 0010)	[Valoare]
620		**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** (8)	CR IP Losses (linia 0020, coloana 0020)	[Valoare]
630		**Suma pierderilor globale** (9)	CR IP Losses (linia 0020, coloana 0030)	[Valoare]
640		**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** (8)	CR IP Losses (linia 0020, coloana 0040)	[Valoare]

(1) Firmele de investiții care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2013/36/UE.

(2) Raportul dintre cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și fondurile proprii totale, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv.

(3) 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 %.

(4) 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 %.

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

(6) Astfel cum sunt definite la articolul 430a alineatul (1) literele (c) și, respectiv, (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76 din regulamentul respectiv; numai pentru partea de expunere care este tratată drept garantată integral și pe deplin în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din regulamentul respectiv.

(7) Astfel cum sunt definite la articolul 430a alineatul (1) literele (a) și, respectiv, (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76 din regulamentul respectiv.

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

(9) Astfel cum sunt definite la articolul 430a alineatul (1) literele (b) și, respectiv, (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; valoarea de piață și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76 din regulamentul respectiv.

Partea 3

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

	Date privind riscul de piață			Trimitere la formularul COREP	Date
	Instituții de credit și firme de investiții [2] **: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață**				
010	**Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață**	**% din totalul cerințelor de fonduri proprii** [3]		CA2 (linia 0520) / (linia 0010)	*[Valoare]*
020	**Defalcare în funcție de abordare**	**% pe baza numărului total de instituții de credit și firme de investiții** [2] [4]	**Abordare standardizată**		*[Valoare]*
030			**Modele interne**		*[Valoare]*
040		**% pe baza totalului cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață**	**Abordare standardizată**	CA2 (linia 0530) / (linia 0520)	*[Valoare]*
050			**Modele interne**	CA2 (linia 0580) / (linia 0520)	*[Valoare]*

[1] Formularul include informații cu privire la toate instituțiile, și nu numai la cele cu poziții de risc de piață.
[2] Firmele de investiții care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2013/36/UE.
[3] Raportul dintre cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 92 alineatul (4) litera (b) din regulamentul respectiv, și cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv.
[4] 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.

Partea 4

Date privind riscul operațional (anul XXXX)

	Date privind riscul operațional			Trimitere la formularul COREP	Date
	Instituții de credit și firme de investiții [1] **: Cerințe de fonduri proprii pentru riscul operațional**				
010	Cerințe de fonduri proprii pentru riscul operațional	**% din totalul cerințelor de fonduri proprii** [2]		CA2 (linia 0590) / (linia 0010)	*[Valoare]*
020	Defalcare în funcție de abordare	**% pe baza numărului total de instituții de credit și firme de investiții** [1] [3]	**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 0600) / (linia 0590)	*[Valoare]*
060			**TSA/ASA**	CA2 (linia 0610) / (linia 0590)	*[Valoare]*
070			**AMA**	CA2 (linia 0620) / (linia 0590)	*[Valoare]*
	Instituții de credit și firme de investiții [1] **: Pierderi ca urmare a riscului operațional**				
080	Pierderea brută totală	**Pierdere brută totală ca % din venitul brut total** [4]		Detalii privind OPR (linia 0920, coloana 0080) / OPR [sumă (de la linia 0010 la linia 0130), coloana 0030]	*[Valoare]*

(1) Firmele de investiții care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2013/36/UE.
(2) Raportul dintre cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul operațional, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv (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 %.
(4) Numai în ceea ce privește entitățile care utilizează abordarea AMA sau TSA/ASA; raportul dintre cuantumul 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 și firme de investiții (2)		
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:	*[Valoare]*
011		pentru a deține fonduri proprii suplimentare, pe lângă cerințele de capital minim [articolul 104 alineatul (1) litera (a)]	*[Valoare]*
012		pentru a consolida dispozițiile privind guvernanța și administrarea capitalului intern [articolul 104 alineatul (1) litera (b)]	*[Valoare]*
013		pentru a prezenta un plan pentru restabilirea conformității cu cerințele de supraveghere [articolul 104 alineatul (1) litera (c)]	*[Valoare]*
014		pentru a aplica o anumită politică de constituire de provizioane sau un anumit tratament al activelor [articolul 104 alineatul (1) litera (d)]	*[Valoare]*
015		pentru a restrânge/limita activitățile sau operațiunile [articolul 104 alineatul (1) litera (e)]	*[Valoare]*
016		pentru a diminua riscul inerent activităților, produselor și sistemelor [articolul 104 alineatul (1) litera (f)]	*[Valoare]*
017		pentru a limita remunerația variabilă [articolul 104 alineatul (1) litera (g)]	*[Valoare]*
018		pentru a consolida fondurile proprii prin utilizarea profiturilor nete [articolul 104 alineatul (1) litera (h)]	*[Valoare]*
019		pentru a restricționa/a interzice distribuirile sau plățile sub formă de dobânzi [articolul 104 alineatul (1) litera (i)]	*[Valoare]*
020		pentru a impune cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării [articolul 104 alineatul (1) litera (j)]	*[Valoare]*
021		pentru a impune cerințe de lichiditate specifice [articolul 104 alineatul (1) litera (k)]	*[Valoare]*
022		pentru a cere să se facă publice unele informații suplimentare [articolul 104 alineatul (1) litera (l)]	*[Valoare]*
023		Numărul și natura altor măsuri de supraveghere luate [care nu sunt enumerate la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE]	*[Valoare]*
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:	*[Valoare]*
025		pentru a deține fonduri proprii suplimentare, pe lângă cerințele de capital minim [articolul 104 alineatul (1) litera (a)]	*[Valoare]*
026		pentru a consolida dispozițiile privind guvernanța 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 anumită politică de constituire de provizioane sau un anumit tratament 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 diminua riscul inerent activităților, produselor și sistemelor [articolul 104 alineatul (1) litera (f)]	*[Valoare]*
031		pentru a limita remunerația variabilă [articolul 104 alineatul (1) litera (g)]	*[Valoare]*

	Măsuri de supraveghere		Date
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 să se facă publice unele 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]*

	Sancțiuni administrative ([3])		Date
	Instituții de credit și firme de investiții ([2])		
065	Sancțiuni administrative (pentru încălcări ale cerințelor de autorizare și ale cerințelor pentru achiziția de participații calificate)	Numărul total de sancțiuni administrative prevăzute la articolul 66 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE aplicate:	*[Valoare]*
066		declarații publice în care se identifică persoana fizică/juridică responsabilă și natura încălcării [articolul 66 alineatul (2) litera (a)]	*[Valoare]*
067		ordine prin care i se cere persoanei fizice/juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv [articolul 66 alineatul (2) litera (b)]	*[Valoare]*
068		sancțiuni administrative pecuniare aplicate persoanelor fizice/juridice [articolul 66 alineatul (2) literele (c)-(e)]	*[Valoare]*
069		suspendări ale drepturilor de vot ale acționarilor [articolul 66 alineatul (2) litera (f)]	*[Valoare]*
070		Numărul și natura altor sancțiuni administrative aplicate [care nu sunt precizate la articolul 66 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE]	*[text liber]*
071	Sancțiuni administrative [pentru alte încălcări ale cerințelor impuse de Directiva 2013/36/UE sau de Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	Numărul total de sancțiuni administrative prevăzute la articolul 67 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE aplicate:	*[Valoare]*
072		declarații publice în care se identifică persoana fizică/juridică responsabilă și natura încălcării [articolul 67 alineatul (2) litera (a)]	*[Valoare]*
073		ordine prin care i se cere persoanei fizice/juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv [articolul 67 alineatul (2) litera (b)]	*[Valoare]*
074		retrageri ale autorizației instituției de credit și firmei de investiții [articolul 67 alineatul (2) litera (c)]	*[Valoare]*
075		interziceri temporare ale exercitării de către persoanele fizice a funcțiilor lor în instituții de credit și firme de investiții [articolul 67 alineatul (2) litera (d)]	*[Valoare]*
076		sancțiuni administrative pecuniare aplicate persoanelor fizice/juridice [articolul 67 alineatul (2) literele (e)-(g)]	*[Valoare]*
077		Numărul și natura altor sancțiuni 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. Concluziile formulate fără a lua în considerare cu atenție aceste diferențe pot induce în eroare.

([2]) Firmele de investiții care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2013/36/UE.

([3]) Sancțiunile administrative impuse de autoritățile competente. Autoritățile competente raportează toate sancțiunile 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 sancțiunilor administrative care pot face obiectul unei căi de atac raportează, de asemenea, aceste sancțiuni administrative, cu excepția cazului în care este emisă o cale de atac care anulează sancțiunea administrativă.

Partea 6

Date privind derogările [1] **(anul XXXX)**

	Exceptare de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua, a treia, a patra, a șaptea, a șaptea A și a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402		
	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]*
	Permisiune acordată instituțiilor-mamă să includă filialele în calculul cerințelor lor prudențiale prevăzute în părțile a doua, a treia, a patra, a șaptea, a șaptea A și a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402		
	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 (3) 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 (4) instituțiilor care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție	*[Valoare]*	
	Exceptare de la aplicarea pe bază individuală a cerințelor prudențiale prevăzute în părțile a doua până la a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402		

	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	Număr 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, și anume 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.