

Anexa II

PARTEA 1

Privire de ansamblu asupra opțiunilor și a marjelor de apreciere prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013

ANEXA II

OPȚIUNI ȘI MARJE DE APCIERIE

Listă de modele

Privire de ansamblu asupra opțiunilor și a marjelor de apreciere prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Partea 1 Privire de ansamblu asupra opțiunilor și a marjelor de apreciere prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Detalii privind opțiunile și marjele de apreciere specifice tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Partea 2 Dispoziție tranzitorie privind cerințele de fonduri proprii (articolul 465)

Partea 3 Tratatment tranzitoriu al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă (articolul 467)

Partea 4 Tratatment tranzitoriu al câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă (articolul 468)

Partea 5 Dispoziții tranzitorii privind deducerile din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și din elementele de fonduri proprii de nivel 2 (articolul 478)

Partea 6 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate a instrumentelor și a elementelor care nu se califică drept interese minoritare (articolul 479)

Partea 7 Recunoașterea tranzitorie a intereselor minoritare și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și a fondurilor proprii de nivel 2 eligibil (articolul 480)

Partea 8 Deduceri și filtre prudentiale tranzitorii suplimentare (articolul 481)

Partea 9 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 (articolul 486)

Detalii privind opțiunile și marjele de apreciere specifice care nu sunt tranzitorii prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Partea 10 Elementele variabile ale remunerației (articolul 94 din Directiva privind cerințele de capital)

Partea 11 Ponderi de risc și criterii aplicate expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile (articolul 124 din Regulamentul privind cerințele de capital)

Partea 12 Valori minime ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) pentru expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile (articolul 164 din Regulamentul privind cerințele de capital)

PARTEA 1

Privire de ansamblu asupra opțiunilor și a marjelor de apreciere prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național (zz/ll/aaaa)	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model								
Cerințe privind accesul la activitatea instituțiilor de credit	Articolul 9 alineatul (2)		Excepție de la interdicția impusă persoanelor fizice sau instituțiilor de credit, de la preluarea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație	Interdicția impusă persoanelor fizice sau instituțiilor 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	Art.5(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) nu se aplică în cazul atragerii de depozite sau alte fonduri rambursabile: a) de către un stat membru ori de către administrațiile regionale sau autoritățile administrației publice locale ale unui stat membru; b) de către organisme publice internaționale la care participă unul sau mai multe state membre; c) în cazurile expres prevăzute de legislația românească sau de legislația Uniunii, cu condiția ca aceste activități să fie supuse unor reglementări și supravegheri aplicabile acestor cazuri în scopul protejării deponenților și investitorilor.	OUG 99/2006: Art.5(2) lit.a), b) și c). OUG 113/2013 care a amendat OUG no.99/2006 a modificat art.5(2) lit.c)	Nu
Cerințe privind accesul la activitatea instituțiilor de credit	Articolul 12 alineatul (3)		Capital inițial	Statele membre pot decide ca instituțiile de credit care nu îndeplinesc cerința de a deține fonduri proprii separate și care funcționau deja la 15 decembrie 1979 să își poată continua activitatea. Statele membre pot excepta respectivele instituții de credit de la îndeplinirea cerințelor prevăzute la articolul 13 alineatul (1) primul paragraf din Directiva 2013/36/UE.	Nu			
Cerințe privind accesul la activitatea instituțiilor de credit	Articolul 12 alineatul (4)		Capital inițial	Statele membre pot acorda autorizația anumitor categorii de instituții de credit al căror capital inițial este mai mic de 5 milioane EUR, cu condiția ca acel capital inițial să nu fie mai mic de 1 milion EUR și ca statele membre în cauză să notifice Comisiei și Autorității Bancare Europene (ABE) motivele pentru care au recurs la opțiunea respectivă.	Da	Art. 240 ²⁹ – (4) Banca Națională a României poate hotărî constituirea băncii-punte cu un capital social stabilit sub nivelul prevăzut la art. 11, dar care nu poate fi mai mic decât echivalentul în lei a 1 milion de euro. În aplicarea prevederilor art. 36, Banca Națională a României notifică, în acest caz, autorizarea băncii-punte și Comisiei Europene, împreună cu motivarea nivelului stabilit pentru capitalul social.	OUG 99/2006: Art.240 ²⁹ (4)	Nu
Cerințe privind accesul la activitatea instituțiilor de credit	Articolul 21 alineatul (1)		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	Art. 338. - (1) Autorizarea cooperativelor de credit se realizează în condițiile aplicabile instituțiilor de credit prevăzute în cap. II din titlul I partea I, cu excepția art. 11 și 17, ale căror prevederi nu se aplică la nivelul cooperativelor de credit din rețea, dacă sunt îndeplinite la nivelul rețelei cooperatiste condițiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	OUG 99/2006: Art.345(4), Art.350, OUG 99/2006 modificata prin OUG 113/2013: Art.338(1), Art.383, Art.384(1), Art.385(1)	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						<p>Art.345(4) Nivelul minim al capitalului agregat al unei rețele cooperatiste și elementele care intră în calculul acestuia se stabilesc de Banca Națională a României prin reglementări. Acest nivel nu poate fi mai mic decât echivalentul în lei a 5 milioane euro.</p> <p>Art. 350. - Dispozițiile cuprinse în Capitolul VI din Titlul I, Partea I sunt aplicabile la nivelul ansamblului constituit din casa centrală și cooperativele de credit afiliate.</p> <p>Art. 382. - (1) Prin actul constitutiv-cadru și reglementările-cadru, casa centrală trebuie să asigure implementarea în mod unitar, la nivelul întregii rețele cooperatiste, a unui cadru de administrare, a unor procese de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor și a unor mecanisme de control intern, care să asigure respectarea cerințelor prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.</p> <p>Art. 383. - Prin excepție de la dispozițiile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, dacă sunt îndeplinite la nivelul rețelei cooperatiste condițiile prevăzute la art. 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cooperativele de credit care au cel mult 5.000 de membri cooperatori pot desemna un singur administrator, care va trebui să delege atribuțiile de conducere cel puțin unui director sau, după caz, pot desemna un director general unic, sub controlul permanent al unei persoane care îndeplinește atribuțiile consiliului de supraveghere.</p> <p>Art. 384. - (1) Dacă se aplică prevederile art. 338 alin. (1), atunci dispozițiile art. 24, art. 106 alin. (2), art. 108-108¹, art. 126¹ -126², art. 152¹, art. 162 alin. (1¹), art. 164¹ -164² și art. 166⁴ -166⁶ se aplică numai la nivelul ansamblului constituit din casa centrală și cooperativele de credit afiliate.</p> <p>Art. 385. - (1) Fiecare organizație cooperatistă de credit trebuie să respecte dispozițiile cuprinse în părțile a II-a-a VIII-a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României și, după caz, cu reglementările-cadru ale casei centrale.</p>		
Capitalul inițial al firmelor de investiții	Articolul 29 alineatul (3)		Capitalul inițial al anumitor tipuri de firme de investiții	Statele membre pot reduce suma minimă a capitalului inițial de la 125 000 EUR la 50 000 EUR atunci când o firmă nu este autorizată să dețină bani sau valori mobiliare ale clienților, să desfășoare activități pe cont propriu sau să subscrie instrumente financiare în baza unui angajament ferm.	Da		ASF intenționează să exercite opțiunea și a propus în acest sens modificări în legislația primară existentă, cu scopul de a fi implementate. Propunerile de modificări sunt în discuții în cadrul Parlamentului României.	

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
Capitalul inițial al firmelor de investiții	Articolul 32 alineatul (1)		Clauza de anterioritate	Statele membre pot menține autorizația firmelor de investiții și a firmelor care intră sub incidența articolului 30 din Directiva 2013/36/UE existente la sau înainte de 31 decembrie 1995, ale căror fonduri proprii sunt sub nivelurile capitalului inițial prevăzute în cazul lor la articolul 28 alineatul (2), articolul 29 alineatul (1) sau (3) ori la articolul 30 din directiva respectivă.	Da		ASF intenționează să exercite opțiunea și a propus în acest sens modificări în legislația primară existentă, cu scopul de a fi implementate. Propunerile de modificări sunt în discuții în cadrul Parlamentului României.	
Atribuțiile autorităților competente din statele membre gazdă	Articolul 40		Cerințe de raportare către autoritățile competente din statele membre gazdă	În scopuri informative, statistice sau de supraveghere, autoritățile competente ale statelor membre gazdă pot solicita tuturor instituțiilor de credit care au sucursale pe teritoriul lor să le transmită rapoarte periodice cu privire la activitatea lor din statele membre gazdă respective, în special cu scopul de a evalua dacă o sucursală este semnificativă în conformitate cu articolul 51 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE.	Da	Art. 59 (1) Instituțiile de credit din alte state membre care au deschis o sucursală pe teritoriul României trebuie să raporteze periodic Băncii Naționale a României, în scop statistic sau informativ ori în scopuri de supraveghere potrivit prezentei secțiuni, date și informații privind activitățile desfășurate în România, potrivit reglementărilor emise de aceasta. Aceste date și informații intră sub incidența dispozițiilor art. 214 referitoare la păstrarea secretului profesional. Art. 59(1 ¹) Banca Națională a României poate solicita instituțiilor de credit prevăzute la alin. (1) informații și date, în special pentru a evalua dacă sucursala din România este semnificativă, potrivit art. 173 ¹ art. 210 ¹ , art. 210 ² și art. 210 ³ .	OUG 99/2006 modificată prin OUG 113/2013: Art. 59 (1)*; Art. 59(1 ¹)*	Nu
Guvernanță	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (i)		Elementele variabile ale remunerației	Statele membre pot stabili un procentaj maxim pentru componenta variabilă inferior valorii de 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare persoană.	Nu			
Guvernanță	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (ii)		Elementele variabile ale remunerației	Statele membre pot permite acționarilor, proprietarilor sau asociaților instituțiilor să aprobe un nivel maxim mai înalt al raportului dintre componenta fixă și cea variabilă a remunerației, cu condiția ca nivelul global al componentei variabile să nu depășească 200 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare persoană. Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut.	Nu			
Guvernanță	Articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (iii)		Elementele variabile ale remunerației	Statele membre pot permite instituțiilor să aplice rata de actualizare menționată la articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (iii) paragraful al doilea la cel mult 25 % din remunerația variabilă totală, cu condiția ca aceasta să fie plătită sub formă de instrumente care sunt raportate pe o perioadă de minimum cinci ani. Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut.	Nu			
Guvernanță	Articolul 94 alineatul (1) litera (l)		Elementele variabile ale remunerației	Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot impune restricții cu privire la tipul instrumentelor menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (l) și la caracteristicile lor sau pot interzice utilizarea anumitor instrumente, după caz.	Da	Art.171(2) Instrumentele prevăzute la alin.1 lit. l fac obiectul unei politici adecvate de reținere proiectată să alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale instituției de credit. Banca Națională a României poate impune restricții cu privire la tipul și la caracteristicile acestor instrumente sau poate interzice utilizarea unor astfel de instrumente atunci când consideră necesar. Prevederile alin. 1 lit. l se aplică atât părții componente de remunerație variabilă amânată conform lit. m), cât și părții de remunerație variabilă care nu este amânată.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.171(2)	Nu
Procesul de supraveghere și evaluare	Articolul 103		Aplicarea procesului de supraveghere și evaluare instituțiilor cu profiluri de risc similare	În cazul în care autoritățile competente stabilesc, în conformitate cu articolul 97, că instituții cu profiluri de risc similare, cum ar fi modele de afaceri similare sau situația geografică a expunerilor, sunt sau ar putea fi expuse unor riscuri similare sau prezintă riscuri similare pentru sistemul financiar, acestea pot aplica procesul de supraveghere și evaluare menționat la articolul 97 în cazul respectivelor instituții în mod similar sau identic.	Da	Art. 166 ² . - (1) Dacă, potrivit prevederilor art. 166, Banca Națională a României stabilește că instituții de credit cu profil de risc similar, cu modele de afaceri asemănătoare sau localizări geografice similare ale expunerilor sunt sau ar putea fi expuse unor riscuri similare ori ar putea expune sistemul financiar	OUG 99/2006 modificată prin OUG 113/2013: Art.166 ²	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)	
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)				
						unor riscuri similare, aceasta poate realiza verificarea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate de aceste instituții de credit în același mod sau într-un mod asemănător.			
Amortizoarele de capital	Articolul 129 alineatul (2)		Exceptare de la cerința de a menține un amortizor de conservare a capitalului pentru firme de investiții mici și mijlocii	Prin derogare de la articolul 129 alineatul (1), un stat membru poate excepta firmele de investiții mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alineatul menționat, dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru respectiv.	Da	<p>Art. 66. - (1) S.S.I.F. trebuie să mențină, după caz, la nivel individual și la nivel consolidat, potrivit prevederilor din partea întâi titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe lângă fondurile proprii de nivel 1 de bază prevăzute la art. 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază, echivalent cu 2,5% din valoarea totală a expunerii la risc calculată conform art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), A.S.F., în calitate de autoritate competentă, poate excepta S.S.I.F. mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alin. (1), dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar la nivel național.</p> <p>(3) Decizia prin care A.S.F. acordă excepția de la alin. (2) va include o explicație a motivului pentru care exceptarea nu amenință stabilitatea sistemului financiar și conține definiția exactă a S.S.I.F. mici și mijlocii exceptate.</p> <p>(4) În cazul în care A.S.F. aplică exceptarea menționată la alin. (2), A.S.F. notifică în mod corespunzător Comisia Europeană, Comitetul European pentru Risc Sistemic, A.B.E. și autoritățile competente ale statelor membre în cauză.</p> <p>(5) În sensul alin. (2), S.S.I.F. sunt clasificate ca fiind mici sau mijlocii în conformitate cu Recomandarea 2003/361/CE a Comisiei din 6 mai 2003 privind definiția microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii.</p> <p>(6) S.S.I.F. nu trebuie să utilizeze fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute pentru a îndeplini cerința prevăzută la alin. (1) în scopul conformării cu oricare dintre cerințele prevăzute la art. 226 alin. (3), (4) și (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>(7) În cazul neîndeplinirii cerinței prevăzute la alin. (1), S.S.I.F. face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute la art. 106.</p>	Regulamentul 3/2014: Art. 66	ASF	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)	
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)				
Amortizoarele de capital	Articolul 130 alineatul (2)		Exceptare de la cerința de a menține un amortizor anticiclic de capital pentru firme de investiții mici și mijlocii	Prin derogare de la articolul 130 alineatul (1), un stat membru poate excepta firmele de investiții mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alineatul menționat, dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru respectiv.	Da	<p>Art. 68. - (1) A.S.F. stabilește prin decizii publicate în Buletinul A.S.F. și pe site-ul propriu obligativitatea constituirii de către S.S.I.F. a amortizorului anticiclic de capital la nivelul recomandat de structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național.</p> <p>(2) Pentru scopurile prevăzute la alin. (1), structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național calculează trimestrial un referențial pentru amortizorul anticiclic de capital destinat orientării sale în procesul de stabilire a ratei amortizorului în conformitate cu alin. (4).</p> <p>(3) În sensul alin. (2), referențialul reflectă, într-o manieră relevantă, ciclul de creditare și riscurile datorate creșterii excesive a creditelor în România, luând în considerare în mod corespunzător particularitățile economiei naționale. Referențialul se bazează totodată pe deviația ponderii creditului în produsul intern brut de la tendința sa pe termen lung, având în vedere printre altele:</p> <p>a) un indicator al creșterii înregistrate de activitatea de creditare în România și, în special, un indicator de reflectare a modificărilor înregistrate de ponderea creditelor acordate în România în produsul intern brut;</p> <p>b) orice orientări în vigoare ale Comitetului European pentru Risc Sistemic, emise în conformitate cu art. 135 alin. (1) lit. b) din Directiva nr. 36/2013/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.</p> <p>(4) Structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național evaluează și stabilește trimestrial rata adecvată a amortizorului anticiclic de capital, având în vedere următoarele:</p> <p>a) referențialul calculat în conformitate cu alin. (2);</p> <p>b) orice orientări în vigoare ale Comitetului European pentru Risc Sistemic, emise în conformitate cu art. 135 alin. (1) lit. a), c) și d) din Directiva nr. 36/2013/UE, precum și orice recomandări emise de Comitetul European pentru Risc Sistemic cu privire la stabilirea ratei amortizorului;</p>	Regulamentul ASF 3/2014: Art. 68	Nu	

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						<p>c) alte variabile pe care structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național le consideră relevante pentru tratarea riscului sistemic ciclic.</p> <p>(5) Rata amortizorului anticiclic de capital, exprimată ca procent din valoarea totală a expunerii la risc prevăzută la art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, determinată de S.S.I.F. care dețin expuneri din credite în România, trebuie să fie între 0% și 2,5%, calibrată în trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale.</p> <p>(6) În cazuri justificate pe baza considerentelor prevăzute la alin. (4), structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național poate stabili o rată a amortizorului anticiclic de capital mai mare de 2,5% din valoarea totală a expunerii la risc prevăzută la art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>(7) În cazul în care structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național recomandă impunerea pentru prima dată a unui amortizor anticiclic de capital sau în cazul în care structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național recomandă creșterea ratei amortizorului deja impus la acel moment, aceasta recomandă A.S.F. data de la care trebuie aplicată rata majorată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific fiecărei S.S.I.F. Data în cauză nu poate depăși 12 luni de la data la care rata majorată a amortizorului a fost anunțată în conformitate cu alin. (9) și (11). În situația în care data este anterioară perioadei de 12 luni, structura interinstituțională de coordonare în domeniul</p> <p>(8) În situația în care structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național recomandă reducerea ratei amortizorului anticiclic de capital deja impus, aceasta stabilește totodată o perioadă orientativă în care nu se preconizează nicio creștere a ratei. Stabilirea perioadei orientative nu reprezintă un angajament pentru structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale și nici pentru A.S.F.</p> <p>(9) A.S.F. anunță trimestrial, prin publicare pe site-ul său, rata stabilită a amortizorului anticiclic de capital. Anunțul include cel puțin următoarele informații:</p> <p>a) rata amortizorului anticiclic de capital impusă;</p> <p>b) ponderea creditului în produsul intern brut și deviația acestuia de la tendința pe termen lung;</p>		

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						<p>c) referențialul pentru amortizorul anticiclic de capital, calculat în conformitate cu alin. (3);</p> <p>d) justificarea pentru rata amortizorului anticiclic de capital;</p> <p>e) în situația unei creșteri a ratei amortizorului, data de la care S.S.I.F. trebuie să aplice rata majorată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific S.S.I.F.;</p> <p>f) în cazul în care data menționată la lit. e) este înainte de 12 luni de la data anunțului prevăzut în prezentul alineat, o referire la circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de la care rata este impusă;</p> <p>g) în cazul în care nivelul ratei este redus, perioada orientativă pentru care nu se preconizează nicio majorare, însoțită de o justificare corespunzătoare.</p> <p>(10) În scopul publicării anunțului, structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național transmite A.S.F. recomandarea privind nivelul ratei amortizorului anticiclic de capital însoțită de informațiile prevăzute la alin. (9) lit. b)-g).</p> <p>(11) Structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național transmite trimestrial o notificare Comitetului European pentru Risc Sistemic cu privire la rata stabilită pentru amortizorul anticiclic de capital. În notificarea respectivă, structura interinstituțională de coordonare în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național include totodată informațiile prevăzute la alin. (9). Comitetul European pentru Risc Sistemic publică pe site-ul său nivelul ratei respective, precum și informațiile aduse la cunoștință.</p>		
Amortizoarele de capital	Articolul 133 alineatul (18)		Cerința de menținere a unui amortizor de risc sistemic	Statele membre pot aplica un amortizor de risc sistemic pentru toate expunerile.	Da	<p>Art. 1. - În aplicarea prevederilor art. 126¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în vederea determinării nivelului fondurilor proprii, instituțiile de credit, persoane juridice române, precum și sucursalele instituțiilor de credit din state terțe, trebuie să aibă în vedere că, de la data de 1 ianuarie 2014:</p> <p>....</p> <p>b) nivelul amortizorului de capital pentru riscul sistemic este 0%.</p>	Ordinul BNR 7/2013: Art.1 lit.b)	Nu
Amortizoarele de capital	Articolul 134 alineatul (1)		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 rata amortizorului.	Da	<p>Art. 290. - (1) Banca Națională a României, la recomandarea structurii de coordonare, poate recunoaște niveluri ale amortizorului pentru riscul sistemic stabilite, în mod similar celor prevăzute la art. 281-289, de autoritățile</p>	Regulamentul BNR 5/2013: Art.290(1)	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						desemnate/autorități competente din alte state membre și le poate impune instituțiilor de credit, persoane juridice române, pentru expunerile pe care acestea le înregistrează în statele membre respective.		
Atribuțiile autorităților competente din statele membre gazdă	Articolul 152 paragraful (1)		Dispoziții tranzitorii privind cerințele 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	Art.59(1) Instituțiile de credit din alte state membre care au deschis o sucursală pe teritoriul României trebuie să raporteze periodic Băncii Naționale a României, pentru scopuri statistice, date și informații privind activitățile desfășurate în România, potrivit reglementărilor emise de aceasta.	OUG 99/2006: Art.59 alin.1 ^(*) (în formă nemodificată prin OUG 113/2013)	Nu
Atribuțiile autorităților competente din statele membre gazdă	Articolul 152 paragraful (2)		Dispoziții tranzitorii privind cerințele 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	Art.59(2) În exercitarea competențelor privind supravegherea lichidității și a celor privind adoptarea măsurilor necesare pentru implementarea politicii monetare, prevăzute la art. 209, Banca Națională a României poate solicita ca sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre să furnizeze aceleași informații ca și instituțiile de credit, persoane juridice române, pentru aceste scopuri.	OUG 99/2006: Art.59 alin.2 (***) (în formă nemodificată prin OUG 113/2013)	Nu
Amortizoarele de capital	Articolul 160 alineatul (6)		Dispoziții tranzitorii privind amortizoarele de capital	Statele membre pot impune o perioadă de tranziție pentru amortizoarele de capital mai scurtă decât cea precizată la articolul 160 alineatele (1)-(4). O astfel de perioadă de tranziție mai scurtă poate fi recunoscută de alte state membre.	Nu			
Definiții		Articolul 4 alineatul (2)	Tratamentul deținerilor indirecte de bunuri imobiliare	Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot accepta ca acțiunile care constituie o deținere indirectă echivalentă de bunuri imobiliare să fie tratate ca o deținere directă de bunuri imobiliare, 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.	Nu			
Nivelul aplicării cerințelor		Articolul 6 alineatul (4)	Aplicarea cerințelor pe bază individuală	În așteptarea raportului Comisiei în conformitate cu articolul 508 alineatul (3), autoritățile competente pot excepta firmele de investiții de la îndeplinirea obligațiilor prevăzute în partea 6 (lichiditate), ținând seama de natura, amploarea și complexitatea activităților firmelor de investiții.	Nu (ASF)			
Nivelul aplicării cerințelor		Articolul 18 alineatul (5)	Metode de consolidare prudențială	În cazul participațiilor sau al legăturilor de capital, altele decât cele menționate la articolul 18 alineatele (1) și (4), autoritățile competente stabilesc dacă și sub ce formă trebuie să se realizeze consolidarea. În speță, autoritățile competente pot permite sau solicita utilizarea metodei punerii în echivalență. Cu toate acestea, metoda respectivă nu reprezintă o includere a întreprinderilor în cauză în supravegherea pe bază consolidată.	Da	Art. 311. - În situația consolidată a societății-mamă, întocmită în scop prudențial, ce stă la baza calculului elementelor necesare în vederea respectării cerințelor prudențiale pe bază consolidată sau subconsolidată, prevăzute în capitolul II, se includ, potrivit metodelor de consolidare prevăzute de art. 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, filialele și participațiile în instituții, instituții financiare sau societăți prestatoare de servicii auxiliare, persoane juridice române sau străine.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.311	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
Nivelul aplicării cerințelor		Articolul 18 alineatul (6)	Metode de consolidare prudențială	Autoritățile competente stabilesc dacă și cum se realizează consolidarea în următoarele cazuri:	Da	Art. 311. - În situația consolidată a societății-mamă, întocmită în scop prudențial, ce stă la baza calculului elementelor necesare în vederea respectării cerințelor prudențiale pe bază consolidată sau subconsolidată, prevăzute în capitolul II, se includ, potrivit metodelor de consolidare prevăzute de art. 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, filialele și participațiile în instituții, instituții financiare sau societăți prestatoare de servicii auxiliare, persoane juridice române sau străine.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.311	Nu
				(a) în cazul în care, în opinia autorității competente, o instituție exercită o influență semnificativă asupra uneia sau mai multor instituții sau instituții financiare, fără a deține însă o participație în aceste instituții sau fără a avea alte legături de capital cu acestea; și				
				(b) în cazul în care două sau mai multe instituții sau instituții financiare se află sub o conducere unică, fără ca acest lucru să se facă în baza unui contract sau a unor clauze statutare. În special, autoritățile competente pot permite sau solicita folosirea metodei menționate la articolul 12 din Directiva 83/349/CEE.				
Participații calificate din afara sectorului financiar		Articolul 89 alineatul (3)	Ponderarea la riscuri și interzicerea participațiilor calificate din afara sectorului financiar	Autoritățile competente aplică cerințele prevăzute la litera (a) sau (b) participațiilor calificate ale instituțiilor menționate la alineatele (1) și (2):	Da	Art. 643. - Pentru deținerile calificate în entități din afara sectorului financiar, care depășesc limitele prevăzute de art. 89 alin. (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se aplică tratamentul prevăzut de art. 89 alin. (3) lit. a) din regulamentul anterior menționat.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.643	Nu
				(a) în scopul calculării cerințelor de capital în conformitate cu partea a treia din acest regulament, instituțiile aplică o pondere de risc de 1 250 % pentru cea 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;				
				(b) autoritățile competente interzic instituțiilor să aibă dețineri calificate menționate la alineatele (1) și (2) al căror cuantum depășește procentajele din capitalul eligibil prevăzute la alineatele menționate. Autoritățile competente publică alegerea făcută între (a) și (b).				
Cerințe de fonduri proprii pentru firmele de investiții		Articolul 95 alineatul (2)	Cerințe pentru firmele de investiții autorizate să furnizeze servicii de investiții într-o măsură limitată	Autoritățile competente pot stabili cerințele privind fondurile proprii pentru firmele de investiții cu autorizare limitată pentru furnizarea de servicii de investiții ca fiind cerințele de fonduri proprii care ar fi obligatorii pentru firmele respective în conformitate cu măsurile naționale în vigoare la 31 decembrie 2013 de transpunere a Directivelor 2006/49/CE și 2006/48/CE.	Da	Art.56(3) Comitetul de remunerare este responsabil cu pregătirea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în S.S.I.F. în cauză și care trebuie luate de organul de conducere. Președintele și membrii comitetului de remunerare trebuie să fie membri ai organului de conducere care nu exercită nicio funcție executivă în cadrul	Regulamentul ASF 3/2014: Art.56(3)	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						S.S.I.F. în cauză. La pregătirea unor astfel de decizii, comitetul de remunerare trebuie să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor deținători de interese în instituție, precum și interesul public.		
Cerințe de calculare și raportare		Articolul 99 alineatul (3)	Raportarea privind cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare	Autoritățile competente pot solicita acelor instituții de credit care aplică standardele internaționale de contabilitate aplicabile conform Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 pentru raportarea fondurilor proprii pe bază consolidată în temeiul articolului 24 alineatul (2) din prezentul regulament să prezinte, de asemenea, informații financiare, în conformitate cu alineatul (2) de la prezentul articol.	Nu			
Riscul de credit: abordarea standardizată		Articolul 124 alineatul (2)	Ponderi de risc și criterii aplicate expunerilor garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	Autoritățile competente pot stabili o pondere de risc mai mare sau criterii mai stricte decât cele prevăzute la articolul 125 alineatul (2) și la articolul 126 alineatul (2), acolo unde este cazul, din considerente de stabilitate financiară.	Da	Art. 646. - În aplicarea art. 124 alin. (2), primul, al 2-lea și al 4-lea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerilor sau părții unei expuneri deplin garantate cu ipotecă asupra proprietăților imobiliare comerciale prevăzute la art. 126 alin. (1) lit. (a) și (b) din același regulament, situate pe teritoriul României, li se aplică ponderea de risc de 100%.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.646	Nu
Riscul de credit: abordarea standardizată		Articolul 129 alineatul (1)	Expuneri sub formă de obligațiuni garantate	Autoritățile competente pot, după ce au consultat ABE, să deroge parțial de la aplicarea literii (c) de la primul paragraf și să permită nivelul 2 de calitate a creditului pentru totalitatea expunerilor reprezentând maximum 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.	Nu			
Riscul de credit: abordarea IRB		Articolul 164 alineatul (5)	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 101 și ținând seama de perspectivele de evoluție a piețelor de bunuri imobile și de alți indicatori relevanți, autoritățile competente evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, dacă valorile minime ale pierderilor în caz de nerambursare prevăzute la alineatul (4) de la prezentul articol sunt adecvate pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale situate pe teritoriul lor. Autoritățile competente pot, acolo unde este cazul, din considerente de stabilitate financiară, stabili valori minime mai mari pentru pierderea în caz de nerambursare medie ponderată pentru expuneri garantate cu bunuri imobile care sunt situate pe teritoriul lor.	Nu			
Riscul de credit: abordarea IRB		Articolul 178 alineatul (1) litera (b)	Debitorul aflat în stare de nerambursare	Autoritățile competente pot prelungi termenul de 90 de zile la 180 de zile pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locative sau cu bunuri imobile comerciale aparținând unor IMM-uri din clasa expunerilor de tip retail, precum și pentru expunerile față de entități din sectorul public.	Nu			
Riscul de credit al contrapărții		Articolul 284 alineatul (4)	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 alineatul (9).	Nu			
Riscul de piață: riscul de poziție		Articolul 327 alineatul (2)	Compensare între un titlu convertibil și o poziție de semn opus pe instrumentul-suport	Autoritățile competente pot adopta o abordare conform căreia se ia în considerare probabilitatea ca un anumit titlu convertibil să fie convertit sau pot impune o cerință de fonduri proprii pentru acoperirea oricărei pierderi pe care ar putea să o determine conversia.	Nu			
Expuneri mari		Articolul 395 alineatul (1)	Limite de expunere 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.	BNR- Nu; ASF- Nu.		BNR: Informație aplicabilă numai instituțiilor de credit	
Expuneri mari		Articolul 400 alineatul (2) litera (a) și	Excepții sau excepții parțiale de la	Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial obligațiunile garantate care intră sub incidența articolului 129 alineatele (1), (3) și (6).	Nu			

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)	
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)				
		articolul 493 alineatul (3) litera (a)	limite ale expunerilor mari		Da	<p>Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expunerii se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă:</p> <p>b) 10%:</p> <p>(i) obligațiuni garantate, aflate sub incidența art. 129 alin. (1), (3) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care se califică pentru ponderea de risc de 10 % potrivit art. 129 alin. (4) din regulamentul menționat, respectiv obligațiuni garantate care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 129 alin. (5) lit. (a) din același regulament;</p> <p>c) 20 %:</p> <p>(i) obligațiuni garantate, aflate sub incidența art. 129 alin. (1), (3) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care se califică pentru ponderea de risc de 20% potrivit art. 129 alin. (4) din regulamentul menționat, respectiv obligațiuni garantate care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 129 alin. (5) lit. (b) din același regulament;</p> <p>d) 50%:</p> <p>(i) obligațiuni garantate, aflate sub incidența art. 129 alin. (1), (3) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care se califică pentru ponderea de risc de 50% potrivit art. 129 alin. (4) din regulamentul menționat, respectiv obligațiuni garantate care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 129 alin. (5) lit. (c) din același regulament;</p>	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661 lit.(b) (i), lit.(c) (i), lit.(d) (i)	Nu	
		Articolul 400 alineatul (2) litera (b) și articolul 493 alineatul (3) litera (b)		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial elementele de activ care constituite creațe asupra administrațiilor regionale sau a autorităților locale ale statelor membre.	Nu Da	<p>Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expunerii se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă:</p> <p>c) 20 %:</p> <p>(ii) elemente de activ reprezentând creațe asupra administrațiilor regionale sau autorităților locale ale statelor membre, în cazul în care acestor creațe li se aplică o pondere de risc de 20%, potrivit prevederilor părții a treia, titlul II, capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și alte expunerii față de ori garantate de aceste administrații regionale sau autorități locale, creațe cărora li se aplică o pondere de risc de 20% potrivit aceluiași prevederi;</p>	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661 lit.(c) (ii)	Nu	
		Articolul 400 alineatul (2) litera (c) și articolul 493 alineatul (3) litera (c)		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expunerile unei instituții față de întreprinderea-mamă sau filiale.	Nu Nu				
		Articolul 400 alineatul (2) litera (d) și		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expunerii 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	Nu				

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
		articolul 493 alineatul (3) litera (d)		numerar din cadrul rețelei respective.	Nu			
		Articolul 400 alineatul (2) litera (e) și articolul 493 alineatul (3) litera (e)		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.	Nu Da	Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: c) 20 %: (iii) elemente de activ reprezentând creanțe și alte expuneri față de instituțiile de credit înregistrate de instituțiile de credit, dintre care una funcționează pe bază neconcurențială și acordă sau garantează împrumuturi, în baza programelor legislative sau a statutului său, pentru încurajarea anumitor sectoare ale economiei, care implică o anumită formă de supraveghere și anumite restricții din partea administrației publice cu privire la utilizarea creditelor, cu condiția ca respectivele expuneri să rezulte în urma acelor credite care sunt transferate beneficiarilor prin intermediul instituțiilor de credit sau în urma garanțiilor aferente respectivelor credite;	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661 lit.(c)(iii)	Nu
		Articolul 400 alineatul (2) litera (f) și articolul 493 alineatul (3) litera (f)		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 în ziua lucrătoare următoare și să nu fie denumite într-o monedă importantă din perspectiva relațiilor comerciale.	Nu Da	Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: c) 20 %: (iv) elemente de activ reprezentând creanțe și alte expuneri față de instituții, cu condiția ca expunerile respective să nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții, scadența să nu depășească ziua lucrătoare următoare și să nu fie exprimate într-o monedă de tranzacționare importantă;	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661 lit.(c)(iv)	Nu
		Articolul 400 alineatul (2) litera (g) și articolul 493 alineatul (3) litera (g)		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expuneri față de bănci centrale care constau în rezerve minime obligatorii deținute la aceste bănci centrale și care sunt denumite în monedele lor naționale.	Nu Da	Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expuneri se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: a) 0%: (i) elemente de activ care constituie creanțe asupra băncilor centrale sub formă de rezerve minime obligatorii deținute la aceste bănci centrale și care sunt exprimate în monedele lor naționale;	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661 lit.(a)(i)	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
		Articolul 400 alineatul (2) litera (h) și articolul 493 alineatul (3) litera (h)		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial expunerii față de administrațiile centrale sub formă de cerințe statutare de lichiditate deținute în titluri de stat și care sunt denumite și finanțate în monedele lor naționale, cu condiția ca, sub rezerva deciziei autorității competente, evaluarea de credit a respectivelor administrații centrale atribuită de o instituție externă de evaluare a creditului (ECAI) desemnată să fie cea a unei investiții cu risc scăzut (investment grade).	Nu Da	Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expunerii se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: a) 0%: (ii) elemente de activ reprezentând creanțe asupra administrațiilor centrale sub formă de cerințe de lichiditate reglementate deținute în titluri de stat, exprimate și finanțate în monedele lor naționale, cu condiția, aflată la discreția Băncii Naționale a României, ca evaluarea de credit a respectivelor administrații centrale, furnizată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată, să fie din categoria investment grade;	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661 lit.(a) (ii)	Nu
		Articolul 400 alineatul (2) litera (i) și articolul 493 alineatul (3) litera (i)		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial 50 % dintre acreditivile documentare extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat și dintre facilitățile de credit neutilizate extrabilanțiere care prezintă un grad de risc moderat, menționate în anexa I, și, sub rezerva acordului autorităților competente, 80 % dintre garanții, altele decât garanțiile pentru credite care au un temei legal sau statutar și pe care schemele de garantare mutuală care au statuat de instituții de credit le acordă membrilor lor.	Nu Da	Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expunerii se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: d) 50%: (iii) acreditivile documentare înregistrate în afara bilanțului cu grad de risc moderat și facilități de credit neutilizate înregistrate în afara bilanțului cu grad de risc moderat, menționate în anexa I din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661 lit.(d) (iii); lit.(c) (v)	Nu
		Articolul 400 alineatul (2) litera (j) și articolul 493 alineatul (3) litera (j)		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial garanții impuse de lege utilizate în cazul în care un credit ipotecar finanțat prin emiterea de obligațiuni ipotecare este plătit debitorului ipotecar înainte de înregistrarea finală a ipotecii în registrul cadastral, cu condiția ca garanția să nu fie utilizată pentru a reduce riscul la calcularea cwantumurilor ponderate la risc ale expunerii.	Nu Nu			
		Articolul 400 alineatul (2) litera (k) și articolul 493 alineatul (3) litera (k)		Autoritățile competente pot excepta în totalitate sau parțial active care constituie creanțe și alte expunerii față de burse recunoscute.	Nu Da	Art. 661. - În aplicarea art. 493 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre următoarele expunerii se va excepta de la aplicarea art. 395 alin. (1) din același regulament partea calculată ca diferență între valoarea expunerii respective și rezultatul înmulțirii acesteia cu ponderea aferentă: d) 50%: (ii) active care constituie creanțe și alte expunerii față de burse recunoscute;	Regulamentul BNR 5/2013: Art.661, lit.(d), (ii)	Nu
Lichiditate		Articolul 412 alineatul (5)	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	http://www.bnr.ro/apage.aspx?pid=404&artid=324817	Regulamentul BNR 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
Lichiditate		Articolul 412 alineatul (5)	Cerință de acoperire a necesarului de lichiditate	Statele membre sau autoritățile competente pot impune instituțiilor autorizate la nivel național sau unui subset de astfel de instituții să mențină o cerință de acoperire a necesarului de lichiditate de până la 100 %, până la introducerea deplină, în procentaj de 100 %, a standardului minim obligatoriu, în conformitate cu articolul 460.			Obs.:Autoritatea competentă determină cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, luând în considerare rapoartele întocmite de instituțiile de credit începând cu punerea în aplicare a CRR (1 ianuarie 2014). În acest moment, BNR nu stabilește nici o cerință de acoperire a necesarului de lichiditate cu privire la aceste produse.	
Lichiditate		Articolul 413 alineatul (3)	Cerință de finanțare stabilă	Statele membre pot menține sau introduce dispoziții naționale în domeniul cerințelor de finanțare stabilă înaintea specificării și introducerii în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerințele de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 510.	Da	http://www.bnr.ro/apage.aspx?pid=404&actid=324817	Regulamentul BNR 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit	Nu
Lichiditate		Articolul 415 alineatul (3)	Cerințe de raportare privind lichiditatea	Până la introducerea deplină a cerințelor obligatorii de lichiditate, autoritățile competente pot continua colectarea informațiilor prin instrumentele de monitorizare în scopul monitorizării conformității cu standardele de lichiditate existente la nivel național.	Da	http://www.bnr.ro/apage.aspx?pid=404&actid=324817	Regulamentul BNR 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit	Nu
Lichiditate		Articolul 420 alineatul (2)	Rata de ieșire a lichidităților	Autoritățile competente pot aplica o rată de retragere de până la 5 % pentru produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, astfel cum se prevede la articolul 429 și în anexa I.			Obs.:Autoritatea competentă determină ieșirile de lichiditate, luând în considerare rapoartele întocmite de instituțiile de credit începând cu punerea în aplicare a CRR (1 ianuarie 2014). În acest moment, BNR nu stabilește nicio rată de ieșire de lichiditate cu privire la aceste produse.	
Lichiditate		Articolul 422 alineatul (4)	Ieșiri de lichiditate aferente altor datorii	Autoritățile competente pot furniza, în absența unei definiții uniforme, orientări generale pe care instituțiile să le urmeze la identificarea depozitelor menținute de deponenți în contextul unei relații operaționale de durată.	Nu			
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 465 alineatul (2)	Dispoziție tranzitorie privind cerințele de fonduri proprii	Autoritățile competente stabilesc și publică nivelurile ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază și ratei fondurilor proprii de nivel 1 din intervalele specificate la articolul 465 alineatul (1) pe care instituțiile trebuie să le atingă sau să le depășească.	Da	Art. 649. - Potrivit art. 465 alin. (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe parcursul anului 2014 se aplică următoarele cerințe minime de fonduri proprii: a) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 4,5%; b) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 6%.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.649	Nu
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 467 alineatul (2)	Tratament tranzitoriu al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Prin derogare de la articolul 467 alineatul (1), autoritățile competente pot să permită instituțiilor, în cazurile în care acest tratament s-a aplicat înainte de 1 ianuarie 2014, să nu includă în niciun element din fondurile proprii câștigurile sau pierderile nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE.	Nu			
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 467 alineatul (3)	Tratament tranzitoriu al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil cuprins în intervalele specificate la articolul 467 alineatul (2) literale (a)-(d).	Da	Art. 650. - Pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, prevăzute de art. 467 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se iau în calcul la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, potrivit art. 467 alin. (2) și (3) din același regulament, element cu element, în procent de 100% pe întreaga perioadă 01.01.2015 - 31.12.2017, prevăzută de respectivul articol.	Regulamentul BNR 5/2013 - Art.650	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 468 alineatul (2)	Tratatamentul tranzitoriu al câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente pot permite instituțiilor includerea în calcularea fondurilor proprii de nivel 1 de bază a câștigurilor lor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, în proporție de 100 %, în cazul în care, în temeiul articolului 467, instituțiilor li se solicită includerea în calcularea fondurilor proprii de nivel 1 de bază a pierderilor lor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă.	Nu			
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 468 alineatul (3)	Tratatamentul tranzitoriu al câștigurilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil al câștigurilor nerealizate situat în intervalele specificate la articolul 468 alineatul (2) literele (a)-(c) care este eliminat din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	Da	Art. 651. - Câștigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, prevăzute de art. 468 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se exclud la calculul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, potrivit art. 468 alin (2) și (3) din același regulament, element cu element, în următoarele procente: a) 60% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015; b) 40% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016; c) 20% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.651	Nu
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 471 alineatul (1)	Excepția de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) a deținerilor de capital în societățile de asigurare	Prin derogare de la articolul 49 alineatul (1), în perioada de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2022, autoritățile competente pot permite instituțiilor să nu deducă deținerile de capital în societățile de asigurări, societățile de reasigurări și holdingurile de asigurare, atunci când se îndeplinesc condițiile stipulate la articolul 471 alineatul (1).	Nu			
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 473 alineatul (1)	Introducerea de modificări la IAS 19	Prin derogare de la articolul 481, pe parcursul perioadei de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2018, autoritățile competente pot permite instituțiilor care își pregătesc conturile conform standardelor internaționale de contabilitate adoptate în conformitate cu articolul 6 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 să adauge la fondurile proprii de nivel 1 de bază cuantumul aplicabil în conformitate cu articolul 473 alineatul (2) sau (3), după caz, înmulțit cu factorul aplicabil în conformitate cu articolul 473 alineatul (4).	Nu			
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 478 alineatul (3)	Deduceri tranzitorii din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și elementele de fonduri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică un procentaj aplicabil din 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).	Da	Art. 652. - (1) Potrivit art. 478 alin. (1) și alin. (3), lit. a), b), c) și d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru efectuarea calculului prevăzute la art. 478 alin. (1) din respectivul regulament se au în vedere următoarele procente: a) 20% în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014; b) 40% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015; c) 60% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016; d) 80% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017. (2) În scopul efectuării calculului prevăzute la art. 478 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru deducerea elementului stipulat la art. 36 (1) lit. a) din respectivul regulament se are în vedere procentul de 100% începând cu data de 01.01.2014. Art. 653. - Potrivit art. 478 alin. (2) și alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru efectuarea calculului prevăzute de art. 478 alin. (2) din respectivul regulament se au în vedere următoarele procente:	Regulamentul BNR 5/2013: Art. 652 și Art. 653	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						<p>a) 0% în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014;</p> <p>b) 10% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;</p> <p>c) 20% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;</p> <p>d) 30% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017;</p> <p>e) 40% în perioada 01.01.2018 - 31.12.2018;</p> <p>f) 50% în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019;</p> <p>g) 60% în perioada 01.01.2020 - 31.12.2020;</p> <p>h) 70% în perioada 01.01.2021 - 31.12.2021;</p> <p>i) 80% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2022;</p> <p>j) 90% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2023.</p>		
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 479 alineatul (4)	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate a instrumentelor și a elementelor care nu se califică drept interese minoritare	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajul aplicabil din intervalele specificate la articolul 479 alineatul (3).	Da	<p>Art. 654. - Elementele prevăzute de art. 479 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se iau în calcul la determinarea fondurilor proprii la nivel consolidat, potrivit art. 479 alin. (3) și (4) din același regulament, în următoarele procente:</p> <p>a) 80% în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014;</p> <p>b) 60% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;</p> <p>c) 40% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;</p> <p>d) 20% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017.</p>	Regulamentul BNR 5/2013: Art. 654	Nu
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 480 alineatul (3)	Recunoașterea tranzitorie a intereselor minoritare și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și a fondurilor proprii de nivel 2 eligibil	Autoritățile competente stabilesc și publică valoarea factorului aplicabil din intervalele specificate la articolul 480 alineatul (2).	Da	<p>Art. 655. - În aplicarea art. 480 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în baza art. 480 alin (2) și (3) din același regulament, se aplică următorul factor:</p> <p>a) 0,2 în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014;</p> <p>b) 0,4 în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;</p> <p>c) 0,6 în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;</p> <p>d) 0,8 în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017.</p>	Regulamentul BNR 5/2013: Art. 655	Nu
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 481 alineatul (3)	Deduceri și filtre prudentiale tranzitorii suplimentare	Pentru fiecare filtru prudential sau deducere menționată la articolul 481 alineatele (1) și (2), autoritățile competente stabilesc și publică procentajele aplicabile din intervalele specificate la alineatele (3) și (4) din articolul indicat.	Da	<p>Art. 656. - (1) În aplicarea art. 481 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în baza art. 481 alin. (3) și (5) din același regulament, pe perioada 01.01.2014 - 31.12.2017, la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar se deduc în procentele menționate la alin. (3) următoarele:</p> <p>a) valoarea totală a deținerilor temporare de acțiuni/părți sociale din operațiuni de asistență sau restructurare financiară, ale instituției de credit sau, după caz, ale instituției de credit și/sau ale oricărei alte entități incluse în aria sa de consolidare prudentială, determinate potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 26 din 18/11/2011 privind deținerile temporare de acțiuni/părți sociale în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar. La determinarea acestei valori se au în vedere valorile nete de ajustările de valoare ce trebuie constituite pentru pierderile de valoare aferente acțiunilor/părților sociale din operațiuni de asistență sau restructurare financiară;</p>	Regulamentul BNR 5/2013: Art. 656	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						<p>b) expunerile aferente operațiunilor în condiții de favoare, înregistrate în baza drepturilor oferite prin pachetele de măsuri remuneratorii și stimulente pentru salariații entităților membre ale grupului instituției de credit, față de persoanele care, la momentul determinării nivelului fondurilor proprii, nu mai fac parte din salariații proprii;</p> <p>c) expunerile (altele decât cele aferente persoanelor care, la momentul determinării nivelului fondurilor proprii, beneficiază, în calitate de salariați, de drepturi oferite prin pachetele de măsuri remuneratorii și stimulente pentru salariații entităților membre ale grupului instituției de credit) care prezintă caracteristici ce reflectă efectuarea unei operațiuni în condiții de favoare;</p> <p>d) jumătate din suma totală prevăzută la art. 19 lit. g) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>(2) În aplicarea art. 481 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în baza art. 481 alin. (3) și alin. (5) din același regulament, pe perioada 01.01.2014 - 31.12.2017, la determinarea fondurilor proprii de nivel 2 se deduce, în procentul menționat la alin. (3), jumătate din suma totală prevăzută la art. 19 lit. g) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>(3) În aplicarea alin. (1) și (2) se utilizează următoarele procente:</p> <p>a) 80% în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014;</p> <p>b) 60% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;</p> <p>c) 40% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;</p> <p>d) 20% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017.</p>		
Cerințe de fonduri proprii		Articolul 486 alineatul (6)	Limitele păstrării drepturilor obținute pentru elementele din cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, al elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și al elementelor de fonduri proprii de nivel 2	Autoritățile competente stabilesc și publică procentajele aplicabile din intervalele specificate la articolul 486 alineatul (5).	Da	<p>Art. 660. - (1) Elementele prevăzute de art. 484 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se iau în calcul la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, suplimentar sau de nivel 2, după caz, în baza art. 486 alin. (5) și alin. (6) din același regulament. În următoarele procente, cu luarea în considerare a prevederilor art. 486 alin. (2)-(4) din regulamentul anterior menționat:</p> <p>a) 80% în perioada 01.01.2014 - 31.12.2014;</p> <p>b) 70% în perioada 01.01.2015 - 31.12.2015;</p> <p>c) 60% în perioada 01.01.2016 - 31.12.2016;</p> <p>d) 50% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017;</p> <p>e) 40% în perioada 01.01.2018 - 31.12.2018;</p> <p>f) 30% în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019;</p>	Regulamentul BNR 5/2013: Art. 660	Nu

Natura opțiunii sau a marjei de apreciere	Directiva 2013/36/UE	Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Denumire	Descriere a opțiunii sau a marjei de apreciere	Exercitat (Da/Nu/NA)	Text național	Trimiteri	Disponibilă în EN (Da/Nu)
Data ultimei actualizări a informațiilor din acest model					(zz/ll/aaaa)			
						<p>g) 20% în perioada 01.01.2020 - 31.12.2020;</p> <p>h) 10% în perioada 01.01.2021 - 31.12.2021.</p> <p>(2) În sensul alin. (1) se au în vedere în particular următoarele elemente:</p> <p>a) acțiunile preferențiale necumulative pe perioadă nedeterminată;</p> <p>b) acțiunile preferențiale cumulative pe perioadă nedeterminată/determinată, după caz;</p> <p>c) împrumuturile subordonate;</p> <p>d) subvențiile publice sau private nerambursabile;</p> <p>e) rezerva mutuală de garantare, constituită la nivelul casei centrale, pentru calculul efectuat la nivelul acestuia și al rețelei cooperatiste.</p>		
Riscul de credit: abordarea IRB		Articolul 495 alineatul (1)	Tratatul tranzitoriu al expunerilor din titluri de capital conform abordării IRB	Prin derogare de la partea a treia capitolul 3, până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot excepta de la tratamentul bazat pe modele interne de rating anumite categorii de expuneri din titluri de capital deținute la 31 decembrie 2007 de instituții și de filiale din UE ale instituțiilor din statul membru respectiv.	Da	Art. 668. - În aplicarea art. 495 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prin derogare de la prevederile părții a treia, titlul II, capitolul 3 din același regulament, până la data de 31 decembrie 2017, sunt exceptate de la aplicarea tratamentului riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne de rating anumite expuneri din titluri de capital deținute, la data de 31 decembrie 2007, de către instituțiile de credit, inclusiv filialele din România ale instituțiilor de credit autorizate în alte state membre.	Regulamentul BNR 5/2013: Titlul X, Art.668	Nu
Riscul de credit: abordarea standardizată		Articolul 496 alineatul (1)	Dispoziție tranzitorie privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru expuneri sub forma obligațiilor garantate	Până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot renunța în totalitate sau parțial la limita de 10 % pentru unitățile cu rang superior emise de fondurile comune de securitizare franceze sau de entitățile de securitizare echivalente acestora prevăzute la articolul 129 alineatul (1) literele (d) și (f), cu condiția îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 496 alineatul (1) literele (a) și (b).	Da	Art. 647. - În aplicarea art. 496 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, până la data de 31 decembrie 2017, limita de 10% pentru unitățile cu rang superior emise de fondurile comune de securitizare franceze sau de organismele de securitizare echivalente acestora prevăzute la art. 129 alin. (1) lit. (d) și (e) din respectivul regulament nu se aplică în condițiile respectării cerințelor de la art. 496 alin. (1) lit. a) și b) din același regulament.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.647	Nu
Efectul de levier		Articolul 499 alineatul (3)	Dispoziție tranzitorie pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Prin derogare de la articolul 429 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în perioada de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2017, autoritățile competente pot permite instituțiilor să calculeze indicatorul efectului de levier la sfârșitul trimestrului, în cazul în care acestea consideră că instituțiile pot să nu aibă date de o calitate suficient de bună pentru a calcula un indicator al efectului de levier ca medie aritmetică a indicatorilor lunari ai efectului de levier înregistrați pe parcursul unui trimestru.	Da	Art. 662. - În aplicarea art. 499 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prin derogare de la art. 429 alin. (2) din același regulament, în perioada de la 1 ianuarie 2014 până la 31 decembrie 2017, instituțiile de credit pot calcula indicatorul efectului de levier la sfârșitul trimestrului, în cazul în care acestea nu au date de o calitate suficient de bună pentru a calcula un indicator al efectului de levier ca medie aritmetică a indicatorilor lunari ai efectului de levier înregistrați pe parcursul unui trimestru.	Regulamentul BNR 5/2013: Art.662	Nu
Pragul Basel I		Articolul 500 alineatul (5)	Dispoziții tranzitorii privind pragul Basel I	Autoritățile competente pot, în urma consultării cu ABE, să renunțe să aplice instituțiilor dispozițiile articolului 500 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția îndeplinirii tuturor cerințelor legate de abordarea IRB, prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 6 din regulamentul menționat, sau a criteriilor de eligibilitate legate de utilizarea abordării avansate de evaluare, prevăzute în partea a treia titlul III capitolul 4 din regulamentul menționat, după caz.			Obs.: BNR optează pentru menținerea tratamentului menționat de prevederile tranzitorii ale art.500(1) lit.b).	

⁽¹⁾Art. 59 (1) și Art. 59(1^b) în forma modificată de OUG 113/2013 se aplică de la data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act delegat adoptat de Comisia Europeană, potrivit art.151 din Di

⁽²⁾ Art.59 alin.(1) și alin.(2) în formă nemodificată de OUG 113/2013 se aplică până la data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act delegat adoptat în conformitate cu articolul 460 din

Implementarea în legislația națională a prevederilor Directivei 2013/36/UE sunt disponibile pe site-ul autorităților competente la următoarele adrese:

<http://www.bnr.ro/Instituti-de-credit-1965.aspx> pentru BNR

<http://www.asf.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-capital/crd-iv> pentru ASF