

Bruxelles, 5 noiembrie 2021  
(OR. en)

---

Dosar interinstituțional:  
2021/0342(COD)

---

13246/21  
ADD 6

EF 319  
ECOFIN 1029  
CODEC 1375

### NOTĂ DE ÎNȘOȚIRE

---

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	28 octombrie 2021
Destinatar:	DI Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Secretarul General al Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	COM(2021) 664 final ANNEX
Subiect:	ANEXĂ la Propunerea de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim al modelelor interne

---

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul COM(2021) 664 final ANNEX.

---

Anexă: COM(2021) 664 final ANNEX



Bruxelles, 27.10.2021  
COM(2021) 664 final

ANNEX

**ANEXĂ**

**la**

**Propunerea de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL  
CONSILIULUI**

**de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele  
referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional,  
riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim al modelelor interne**

## ANEXĂ

### Clasificarea elementelor extrabilanțiere

Banda	Elemente
1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Garanții generale de îndatorare, inclusiv acreditive stand-by care servesc drept garanții financiare pentru împrumuturi și titluri de valoare, și acceptări, inclusiv andosări cu caracter de acceptări, precum și [orice] substitut direct de credit;</li><li>• Acorduri repo și de vânzare și vânzări de active cu recurs, în cazul în care riscul de credit rămâne la instituție;</li><li>• Titluri de valoare date cu împrumut de către instituție sau titluri de valoare furnizate de instituție drept garanții reale, inclusiv cazurile în care acestea rezultă din tranzacții de tip repo;</li><li>• Achiziții de active la termen, depozite la termen și acțiuni și titluri de valoare plătite parțial, care reprezintă angajamente cu anumite trageri;</li><li>• Elemente extrabilanțiere care constituie un substitut de credit, în cazul în care nu sunt incluse în mod explicit în nicio altă categorie;</li><li>• Alte elemente extrabilanțiere care prezintă un risc similar, astfel cum sunt comunicate ABE.</li></ul>
2	<ul style="list-style-type: none"><li>• Facilități de emisiune de efecte (NIF) și facilități reînnoibile de subscriere fermă (RUF), indiferent de scadența facilității-suport;</li><li>• Garanții de bună execuție, garanții de participare la licitație, garanții și acreditive stand-by legate de anumite tranzacții și elemente contingente similare legate de tranzacții;</li><li>• Elemente extrabilanțiere care nu constituie un substitut de credit, în cazul în care nu sunt incluse în mod explicit în nicio altă categorie;</li><li>• Alte elemente extrabilanțiere care prezintă un risc similar, astfel cum sunt comunicate ABE.</li></ul>
3	<ul style="list-style-type: none"><li>• Angajamente, indiferent de scadența facilității-suport, cu excepția cazului în care se încadrează într-o altă categorie;</li><li>• Alte elemente extrabilanțiere care prezintă un risc similar, astfel cum sunt comunicate ABE.</li></ul>
4	<ul style="list-style-type: none"><li>• Acreditive comerciale pe termen scurt, care se lichidează de la sine, rezultate din circulația mărfurilor, în special credite documentare garantate cu bunurile supuse livrării, în cazul unei instituții emitente sau al unei instituții confirmatoare;</li><li>• Alte elemente extrabilanțiere care prezintă un risc similar, astfel cum sunt comunicate ABE.</li></ul>
5	<ul style="list-style-type: none"><li>• Angajamente revocabile necondiționat;</li><li>• Cuantumul neutilizat al liniilor de credit de retail ale căror condiții permit instituției să le anuleze în măsura maximă permisă în temeiul legislației privind protecția consumatorilor și al legislației conexe;</li><li>• Facilități de credit neutilizate pentru garanțiile de participare la licitație și de bună execuție care pot fi anulate necondiționat în orice moment fără notificare prealabilă sau care atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului;</li><li>• Alte elemente extrabilanțiere care prezintă un risc similar, astfel cum sunt comunicate ABE.</li></ul>