

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) …/… AL COMISIEI

din XXX

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 în ceea ce privește evaluarea prudentă pentru raportarea în scopuri de supraveghere

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012[[1]](#footnote-2), în special articolul 99 alineatul (5) al patrulea paragraf, articolul 99 alineatul (6) al patrulea paragraf, articolul 394 alineatul (4) al treilea paragraf, articolul 415 alineatul (3) al patrulea paragraf și articolul 430 alineatul (2) al treilea paragraf,

întrucât:

1. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei[[2]](#footnote-3) precizează cerințele pe care trebuie să le respecte instituțiile în materie de raportare a informațiilor privind conformitatea lor cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Cadrul de reglementare instituit prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este completat și modificat treptat în elementele sale neesențiale prin adoptarea de standarde tehnice de reglementare suplimentare. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 trebuie actualizat pentru a reflecta aceste modificări.
2. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este completat prin adoptarea Regulamentului delegat (UE) 2016/101 al Comisiei[[3]](#footnote-4), în ceea ce privește evaluarea prudentă, și prin Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului[[4]](#footnote-5), în ceea ce privește securitizarea. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui actualizat pentru a reflecta aceste modificări și pentru a aduce mai multă precizie instrucțiunilor și definițiilor utilizate pentru raportarea în scopuri de supraveghere realizată de instituții. De asemenea, ar trebui, să se clarifice anumite referințe și inconsecvențe de formatare care, în cursul punerii în aplicare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014, s-au dovedit a fi înșelătoare.
3. Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei stabilește cerințele referitoare la ajustările aduse pozițiilor evaluate la valoarea justă în scopul evaluării prudente. Acesta prezintă două abordări pentru punerea în aplicare a cerințelor de evaluare prudentă: o abordare de bază și o abordare simplificată. Pentru a monitoriza respectarea de către instituții a cerințelor respective și pentru a evalua impactul regulamentului menționat anterior asupra ajustărilor aduse evaluării, este necesar să se raporteze informații suplimentare privind cerințele de evaluare prudentă.
4. Regulamentul (UE) 2017/2401 modifică Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel încât tratamentul privind cerințele de capital aplicat securitizărilor să fie mai sensibil la riscuri și să poată să reflecte în mod corespunzător caracteristicile specifice ale securitizărilor simple, transparente și standardizate. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 trebuie modificat pentru a ține seama de raportarea cu privire la pozițiile din securitizare care fac obiectul acestui cadru de securitizare revizuit.
5. Modificările aduse Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 sunt, de asemenea, necesare pentru a îmbunătăți capacitatea autorităților competente de a monitoriza și evalua în mod eficient profilul de risc al instituțiilor, precum și de a obține o imagine de ansamblu asupra riscurilor la adresa sectorului financiar, fiind astfel necesar să se aducă modificări minore la cerințele de raportare privind distribuția geografică a expunerilor.
6. Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de 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 și care se referă la evaluarea prudentă și defalcarea geografică totală, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului[[5]](#footnote-6), în legătură cu acest proiect. În conformitate cu articolul 15 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat anterior, ABE nu a efectuat consultări publice deschise în ceea ce privește acele părți ale proiectului de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament care fie au un caracter editorial, fie introduc doar un număr limitat de elemente în cadrul de raportare în scopuri de supraveghere, deoarece consultarea ar fi disproporționată în raport cu domeniul de aplicare și cu impactul proiectului de standarde tehnice de punere în aplicare în cauză.
8. Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se modifică după cum urmează.

1. Articolul 5 se modifică după cum urmează:
   * + 1. alineatul (a) se modifică după cum urmează:

(i) punctul 4 se înlocuiește cu următorul text:

„4. informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, precum și agregate la nivel total, astfel cum se specifică în formularul 9 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.4 din anexa II. În ceea ce privește informațiile specificate mai ales în formularele 9.1 și 9.2, informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări se raportează în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate celelalte țări «altele decât țara proprie» și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în rândul 850 din formularul 4 din anexa I, sunt egale sau mai mari de 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în rândul 860 din formularul 4 din anexa I. În acest scop, expunerile sunt considerate a fi interne atunci când reprezintă expuneri față de contrapărți situate în statul membru în care este situată instituția. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4;”;

(ii) se adaugă punctul 12, cu următorul text:

„12. informațiile privind evaluarea prudentă, specificate în formularul 32 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II, după cum urmează:

(i) toate instituțiile raportează informațiile specificate în formularul 32.1 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II;

(ii) pe lângă raportarea prevăzută la subpunctul (i), instituțiile care aplică abordarea de bază în temeiul Regulamentului (UE) 2016/101 raportează, de asemenea, informațiile specificate în formularul 32.2. din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II;

(iii) pe lângă cerințele prevăzute la subpunctele (i) și (ii), instituțiile care aplică abordarea de bază în temeiul Regulamentului (UE) 2016/101 și care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din regulamentul respectiv, raportează, de asemenea, informațiile specificate în formularele 32.3 și 32.4. din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II.

În sensul alineatului (a) punctul 12, nu se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4.”;

* + - 1. alineatul (b) se modifică după cum urmează:

La punctul 3 literele (a), (b) și (c), cuvintele „partea II punctul 6 din anexa II” se înlocuiesc cu cuvintele „partea II punctul 7 din anexa II”.

1. La articolul 9 alineatul (2), litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei III, cu o frecvență trimestrială, atunci când instituția depășește pragul definit la articolul 5 alineatul (a) punctul 4 a doua teză. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;”.

1. Anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa I la prezentul regulament.
2. Anexa II la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament.
3. Anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa III la prezentul regulament.
4. Anexa IX la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa IV la prezentul regulament.
5. Anexa XI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa V la prezentul regulament.
6. Anexa XVI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu anexa VI la prezentul regulament.
7. Anexa XIX la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa VII la prezentul regulament.
8. Anexa XXI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa VIII la prezentul regulament.
9. Anexa XXII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa IX la prezentul regulament.
10. Anexa XXIII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se înlocuiește cu textul din anexa X la prezentul regulament.

Articolul 2

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

Prezentul regulament se aplică de la 1 decembrie 2018.

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

Adoptat la Bruxelles,

Pentru Comisie,

Președintele

Jean-Claude JUNCKER

1. JO L 176, 27.6.2013, p. 1. [↑](#footnote-ref-2)
2. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (JO L 191, 28.6.2014, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei din 26 octombrie 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru evaluarea prudentă prevăzute la articolul 105 alineatul (14) (JO L 21, 28.1.2016, p. 54). [↑](#footnote-ref-4)
4. Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (JO L 347, 28.12.2017, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12). [↑](#footnote-ref-6)