

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

din 21.11.2022

de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 în ceea ce privește fondurile proprii, grevarea cu sarcini a activelor, lichiditatea și raportarea în scopul identificării instituțiilor de importanță sistemică globală

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 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012[[1]](#footnote-1), în special articolul 415 alineatul (3) primul paragraf, articolul 415 alineatul (3a) primul paragraf, articolul 430 alineatul (7) primul paragraf și articolul 430 alineatul (9) al doilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei**[[2]](#footnote-2)** stabilește standarde tehnice cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere și precizează modalitățile conform cărora instituțiile au obligația de a raporta informații privind conformitatea lor cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Regulamentul de punere în aplicare respectiv ar trebui modificat pentru a reflecta elementele introduse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prin Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului**[[3]](#footnote-3)**.

(2) Regulamentul (UE) 2019/876 a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a spori, printre altele, gradul de proporționalitate al cerințelor de raportare privind lichiditatea. Prin urmare, este necesar să se precizeze domeniul de aplicare revizuit al cerințelor de raportare privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității care sunt aplicabile instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate din Uniune în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451. În conformitate cu recomandările din raportul final al Autorității Bancare Europene (ABE) privind costul respectării cerințelor de raportare menționate la articolul 430 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care nu sunt mici și nu au un grad redus de complexitate, dar care nu sunt nici instituții mari, ar trebui, într-o anumită măsură, să beneficieze, de asemenea, de un grad sporit de proporționalitate în ceea ce privește indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității.

(3) Regulamentul (UE) 2021/558 al Parlamentului European și al Consiliului[[4]](#footnote-4), împreună cu Regulamentul (UE) 2021/557 al Parlamentului European și al Consiliului[[5]](#footnote-5), au modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, respectiv, Regulamentul (UE) 2017/2402[[6]](#footnote-6) pentru a introduce ajustări specifice ale cadrului privind securitizările. Aceste ajustări specifice ar trebui să se reflecte în cerințele de raportare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

(4) Regulamentul (UE) 2019/876 a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește tratamentul activelor informatice evaluate în mod prudent. În acest sens, Regulamentul delegat (UE) 2020/2176 al Comisiei[[7]](#footnote-7) a modificat Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei[[8]](#footnote-8) pentru a clarifica exceptarea activelor informatice de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei ar trebui modificat astfel încât să se furnizeze autorităților competente informații privind punerea în aplicare de către instituții a cerințelor regulamentului delegat respectiv.

(5) Raportul final al ABE privind costul de conformare a recomandat exceptarea instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate de la raportarea anumitor formulare privind grevarea cu sarcini a activelor, precum și ajustarea definiției nivelului de grevare cu sarcini a activelor. Comisia este de acord cu recomandările privind reducerea costului de conformare incluse în raportul respectiv. Prin urmare, este necesar să se modifice dispozițiile corespunzătoare privind raportarea grevării cu sarcini a activelor pe bază individuală și pe bază consolidată prevăzute în Regulamentul (UE) 2021/451.

(6) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 stabilește cerințele de raportare a informațiilor de bază pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G­SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului G-SII în conformitate cu o metodologie specifică Uniunii prevăzută în Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei[[9]](#footnote-9). Indicatorii prin care se măsoară importanța sistemică sunt aplicabili în egală măsură grupurilor bancare și instituțiilor autonome. Prin urmare, obligațiile de raportare ar trebui extinse la instituțiile autonome care îndeplinesc criteriile pentru a fi incluse în exercițiul de evaluare a G-SII.

(7) Pentru a îmbunătăți capacitatea autorităților competente de a monitoriza și a evalua în mod eficace profilul de risc al instituțiilor, conformitatea instituțiilor cu cerințele prudențiale și pentru a identifica riscurile pe care instituțiile le pot prezenta pentru sectorul financiar, ar trebui modificate o serie de anexe la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

(8) Pentru a oferi claritate și timp suficient pentru a pregăti punerea în aplicare a cerințelor de raportare introduse prin prezentul regulament, instituțiile ar trebui să înceapă raportarea în conformitate cu prezentul regulament nu mai devreme de șase luni de la data intrării sale în vigoare, în conformitate cu articolul 430 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(9) Dispozițiile prezentului regulament sunt strâns legate, întrucât articolul 415 alineatul (3) primul paragraf și articolul 415 alineatul (3a) primul paragraf se referă la obligațiile de raportare ale instituțiilor care sunt aliniate în mod substanțial la obligațiile de raportare ale altor instituții în conformitate cu articolul 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru a asigura coerența între aceste dispoziții, standardele tehnice de punere în aplicare relevante ar trebui incluse într-un singur regulament.

(10) Prin urmare, este necesar ca Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 să fie modificat în consecință.

(11) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei de către ABE.

(12) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, 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[[10]](#footnote-10),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 se modifică după cum urmează:

(1) Articolul 18 se înlocuiește cu următorul text:

„Atunci când raportează, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile următoare:

(a) instituțiile mari în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (146) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit lunar informațiile prevăzute în formularul 66.1 din anexa XXII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXIII la prezentul regulament, formularele 67, 68, 69 și 70 din anexa XVIII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XIX la prezentul regulament și formularul 71 din anexa XX la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXI la prezentul regulament;

(b) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (145) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit trimestrial informațiile prevăzute în formularul 66.1 din anexa XXII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXIII la prezentul regulament, formularul 67 din anexa XVIII la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XIX la prezentul regulament și formularul 71 din anexa XX la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXI la prezentul regulament;

(c) instituțiile care nu intră în domeniul de aplicare al literelor (a) și (b) transmit lunar informațiile prevăzute în formularul 66.1 din anexa XXII, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXIII, formularele 67, 68 și 69 din anexa XVIII, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XIX și formularul 71 din anexa XX, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa XXI;”;

(2) Articolul 19 se modifică după cum urmează:

(a) alineatele (2) și (3) se înlocuiesc cu următorul text:

„(2) Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează cu următoarea frecvență:

(a) informațiile specificate în anexa XVI părțile A, B și D, cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în anexa XVI partea C, cu o frecvență anuală;

(c) informațiile specificate în anexa XVI partea E, cu o frecvență bianuală.

(3) Informațiile menționate la alineatul (1) se furnizează după cum urmează:

(a) instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XVI partea A;

(b) instituțiile mari transmit informațiile specificate în anexa XVI părțile B, C și E;

(c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în anexa XVI părțile B, C și E, în cazul în care nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, calculat în conformitate cu anexa XVII punctul 1.6 subpunctul 9, este mai mare sau egal cu 15 %;

(d) Instituțiile raportează informațiile specificate în anexa XVI partea D numai în cazul în care emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[[11]](#footnote-11).

Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).

(b) alineatul (4) se elimină.

(3) Articolul 20 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 20

**Raportarea suplimentară cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului G-SII**

(1) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile specificate în anexa XXVI la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXVII la prezentul regulament, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:

(a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;

(b) societatea-mamă din UE sau oricare dintre filialele acesteia sau orice sucursală exploatată de către societatea-mamă ori de o filială este situată într-un stat membru participant, astfel cum este menționat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului[[12]](#footnote-12).

(2) Pentru a raporta informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XXVI la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXVII la prezentul regulament, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;

(b) instituția este situată într-un stat membru participant, astfel cum se menționează la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;

(c) instituția nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („instituție autonomă”).

(3) Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (b), informațiile menționate la alineatele (1) și (2) din prezentul articol se transmit până la încheierea activității la următoarele date de transmitere: 1 iulie, 1 octombrie, 2 ianuarie și 1 aprilie.

(4) Prin derogare de la articolul 4, se aplică următoarele dispoziții cu privire la pragurile menționate la alineatul (1) litera (a) și la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol:

(a) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, începe imediat să raporteze informațiile în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier depășește pragul specificat la sfârșitul exercițiului financiar și raportează aceste informații cel târziu până la sfârșitul exercițiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referință ulterioare;

(b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, încetează imediat raportarea informațiilor în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul său de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier se situează, la sfârșitul exercițiului financiar, sub pragul specificat.

(4) Anexa I se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa I la prezentul regulament;

(5) Anexa II se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa II la prezentul regulament;

(6) Anexa XVI se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa III la prezentul regulament;

(7) Anexa XVII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa IV la prezentul regulament;

(8) Anexa XVIII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa V la prezentul regulament;

(9) Anexa XIX se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa VI la prezentul regulament;

(10) Anexa XX se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa VII la prezentul regulament;

(11) Anexa XXI se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa VIII la prezentul regulament;

(12) Anexa XXII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa IX la prezentul regulament;

(13) anexa XXIII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa X la prezentul regulament;

(14) Anexa XXVI se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa XI la prezentul regulament;

(15) Anexa XXVII se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa XII la prezentul regulament.

Articolul 2

**Intrarea în vigoare și aplicarea**

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

Se aplică de la … [*JO vă rugăm să introduceți data - șase luni de la intrarea în vigoare a prezentului regulament*].

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

Adoptat la Bruxelles, 21.11.2022

Pentru Comisie,

Președinta  
 Ursula VON DER LEYEN

1. JO L 176, 27.6.2013, p. 1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 (JO L 97, 19.3.2021, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 150, 7.6.2019, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Regulamentul (UE) 2021/558 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 martie 2021 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la ajustări ale cadrului de securitizare în vederea sprijinirii redresării economice ca răspuns la criza provocată de COVID-19 (JO L 116, 6.4.2021, p. 25) [↑](#footnote-ref-4)
5. Regulamentul (UE) 2021/557 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 martie 2021 de modificare a Regulamentului (UE) 2017/2402 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru securitizarea simplă, transparentă și standardizată care să faciliteze redresarea în urma crizei provocate de COVID-19 (JO L 116, 6.4.2021, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012 (JO L 347, 28.12.2017, p. 35). [↑](#footnote-ref-6)
7. Regulamentul delegat (UE) 2020/2176 al Comisiei din 12 noiembrie 2020 de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 în ceea ce privește deducerea activelor informatice din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (JO L 433, 22.12.2020, p. 27). [↑](#footnote-ref-7)
8. Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8). [↑](#footnote-ref-8)
9. Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei din 8 octombrie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea metodologiei pentru identificarea instituțiilor globale de importanță sistemică și pentru definirea de subcategorii ale instituțiilor globale de importanță sistemică (JO L 330, 15.11.2014, p. 27). [↑](#footnote-ref-9)
10. Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12). [↑](#footnote-ref-10)
11. Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32).”; [↑](#footnote-ref-11)
12. Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1). [↑](#footnote-ref-12)