

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/962 AL COMISIEI**din 16 iunie 2016****de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește formatele, machetele și definițiile uniforme pentru identificarea și transmiterea de informații de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție către Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului ⁽¹⁾, în special articolul 4 alineatul (11),

întrucât:

- (1) Articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE prevede că unei instituții i se pot aplica obligații simplificate atunci când, ținând seama de criteriile menționate în directivă și de Orientările elaborate de Autoritatea Bancară Europeană (ABE) în temeiul articolului 4 alineatul (5) din directiva respectivă, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție constată că este probabil ca intrarea în dificultate a instituției și lichidarea sa ulterioară prin procedurile obișnuite de insolvență să nu aibă un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, a altor instituții, a condițiilor de finanțare sau asupra economiei în general.
- (2) În temeiul articolului 4 alineatul (8) și sub rezerva articolului 4 alineatele (9) și (10) din Directiva 2014/59/UE, statele membre trebuie să se asigure că autoritățile competente și autoritățile de rezoluție pot deroga de la aplicarea cerințelor prevăzute în secțiunile 2 și 3 din capitolul 1 titlul II din directiva respectivă în cazul instituțiilor afiliate unui organism central și exceptate complet sau parțial de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽²⁾. De asemenea, articolul 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE impune statelor membre să se asigure că autoritățile competente și autoritățile de rezoluție derogă de la aplicarea cerințelor prevăzute în secțiunea 2 din capitolul 1 titlul II din directiva respectivă în cazul instituțiilor care sunt membre ale unui sistem instituțional de protecție (SIP). În special, articolul 4 alineatul (10) din Directiva 2014/59/UE precizează că instituțiile care sunt supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene în temeiul articolului 6 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului ⁽³⁾ sau acele instituții care, conform criteriilor menționate în directivă, constituie o pondere importantă în sistemul financiar al unui stat membru trebuie să își elaboreze propriile planuri de redresare în conformitate cu secțiunea 2 din capitolul 1 titlul II din Directiva 2014/59/UE și trebuie să facă obiectul unor planuri de rezoluție individualizate în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul respectiv.
- (3) Articolul 4 alineatul (7) din Directiva 2014/59/UE prevede că autoritățile competente și autoritățile de rezoluție informează ABE în legătură cu modul în care au aplicat dispozițiile de la articolul 4 alineatele (1), (8), (9) și (10) din directiva menționată anterior instituțiilor aflate în propria jurisdicție. Prezentul regulament ar trebui să stabilească machete pentru transmiterea informațiilor referitoare la articolul 4 alineatele (1) și (8) din Directiva 2014/59/UE, care pot fi completate, după caz, pentru o instituție specifică sau pentru o categorie de instituții în conformitate cu practicile adoptate de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție atunci când evaluează instituții cu caracteristici similare, având în vedere criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din directiva menționată anterior.
- (4) Prezentul regulament are la bază proiectele de standarde de punere în aplicare transmise Comisiei de către ABE.

⁽¹⁾ JO L 173, 12.6.2014, p. 190.

⁽²⁾ 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁽³⁾ Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit (JO L 287, 29.10.2013, p. 63).

- (5) 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 (¹),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Norme generale

- (1) Pentru a informa Autoritatea Bancară Europeană (ABE) în legătură cu aplicarea articolului 4 alineatele (1), (8), (9) și (10) din Directiva 2014/59/UE instituțiilor aflate în jurisdicțiile lor, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție transmit ABE informațiile identificate în conformitate cu articolele 2 și 3 din prezentul regulament.
- (2) În scopul transmiterii de informații în conformitate cu alineatul (1), autoritățile competente și autoritățile de rezoluție completează machetele relevante prevăzute în anexa I și, dacă este cazul, fac referire la indicatorii opționali prevăzuți în anexa II.
- (3) Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție pot alege să completeze în comun machetele prevăzute în anexa I, în următorul mod:
- (a) autoritățile competente completează părțile machetelor care sunt relevante în scopul planificării redresării;
- (b) autoritățile de rezoluție completează părțile machetelor care sunt relevante în scopul evaluării posibilității de rezoluție și al planificării rezoluției.
- (4) Atunci când transmit ABE informațiile identificate în conformitate cu articolele 2 și 3 din prezentul regulament, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție pot face trimitere la o „categorie de instituții” atunci când constată că două sau mai multe instituții au caracteristici similare în ceea ce privește criteriile menționate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE pentru aplicarea obligațiilor simplificate.

Articolul 2

Informații care trebuie transmise de autoritățile competente

- (1) Pentru fiecare perioadă de raportare menționată la articolul 4 din prezentul regulament, autoritățile competente transmit ABE următoarele informații privind aplicarea unor obligații simplificate în ceea ce privește conținutul, detaliile planurilor de redresare și data până la care trebuie să fie elaborate primele planuri de redresare, precum și frecvența cu care trebuie să fie actualizate aceste planuri:
- (a) numărul instituțiilor de credit și al firmelor de investiții stabilite în statul membru;
- (b) numărul instituțiilor de credit și numărul firmelor de investiții cărora li s-au aplicat obligații simplificate în temeiul articolului 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE în scopul planificării redresării, precum și totalul activelor acestora, în comparație cu numărul tuturor instituțiilor de credit și, respectiv, al tuturor firmelor de investiții stabilite în statul membru în cauză, precum și cu totalul activelor acestora;
- (c) numărul instituțiilor cărora li s-a acordat o derogare în temeiul articolului 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE și totalul activelor acestor instituții, în comparație cu numărul tuturor instituțiilor stabilite în statul membru în cauză și cu totalul activelor acestora;
- (d) pentru fiecare instituție sau categorie de instituții căreia i s-au aplicat obligații simplificate și pentru care aceste obligații rămân aplicabile în temeiul articolului 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE până la sfârșitul fiecărei perioade de raportare:
- (i) numărul identificatorului entității juridice sau, dacă acesta nu este disponibil, denumirea instituției sau a instituțiilor care se încadrează în categoria respectivă;

⁽¹⁾ 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).

- (ii) în cazul în care raportul se referă la o „categorie de instituții”, o descriere a bazei utilizate pentru stabilirea acestei categorii de instituții în conformitate cu articolul 1 alineatul (4) din prezentul regulament;
 - (iii) informații cantitative cu privire la aplicarea criteriilor privind dimensiunea, interconectarea, domeniul de aplicare și complexitatea activităților menționate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE;
 - (iv) o sinteză a eventualelor indicatori opționali prevăzuți în anexa II la prezentul regulament, care sunt aplicați în raport cu fiecare dintre criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE;
 - (v) o descriere a obligațiilor simplificate în comparație cu obligațiile complete;
- (e) pentru fiecare instituție sau categorie de instituții căreia i s-a acordat o derogare în temeiul articolului 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE, o descriere a bazei utilizate pentru acordarea derogării, ținându-se seama de criteriile menționate la articolul 4 alineatul (8) literele (a) și (b) din Directiva 2014/59/UE.

(2) În scopul transmiterii informațiilor solicitate în temeiul alineatului (1), autoritățile competente completează fiecare dintre machetele de raportare menționate în anexa I la prezentul regulament. În cazul în care o autoritate competentă a aplicat o pondere unora dintre criteriile specifice menționate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, astfel încât aceste criterii au fost deosebit de determinante în stabilirea faptului că o instituție sau o categorie de instituții ar trebui să facă obiectul unor obligații simplificate, autoritatea competentă identifică în raportul său ponderea atribuită acestor criterii. În cazul în care autoritatea competentă nu a aplicat o pondere unora dintre criteriile specifice menționate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea competentă respectivă identifică în raportul său importanța relativă acordată criteriilor în ceea ce privește stabilirea faptului că o instituție sau o categorie de instituții ar trebui să facă obiectul unor obligații simplificate.

Articolul 3

Informații care trebuie transmise de autoritățile de rezoluție

- (1) Pentru fiecare perioadă de raportare menționată la articolul 4 din prezentul regulament, autoritățile de rezoluție transmit ABE următoarele informații privind aplicarea unor obligații simplificate în ceea ce privește conținutul, detaliile planurilor de rezoluție și data până la care trebuie să fie elaborate primele planuri de rezoluție, precum și frecvența cu care trebuie să fie actualizate aceste planuri:
- (a) numărul instituțiilor de credit și numărul firmelor de investiții cărora li s-au aplicat obligații simplificate în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE în scopul evaluării posibilității de rezoluție și al planificării rezoluției, precum și totalul activelor acestora, în comparație cu numărul tuturor instituțiilor de credit și, respectiv, al tuturor firmelor de investiții stabilite în statul membru în cauză și cu totalul activelor acestora;
 - (b) numărul instituțiilor de credit și al firmelor de investiții cărora li s-a acordat o derogare în temeiul articolului 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE;
 - (c) pentru fiecare instituție sau categorie de instituții căreia i s-au aplicat obligații simplificate și pentru care aceste obligații rămân aplicabile în temeiul articolului 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE până la sfârșitul fiecărei perioade de raportare:
 - (i) numărul identificatorului entității juridice sau, dacă acesta nu este disponibil, denumirea instituției sau a instituțiilor care se încadrează în categoria respectivă;
 - (ii) în cazul în care raportul se referă la o „categorie de instituții”, o descriere a bazei utilizate pentru stabilirea acestei categorii de instituții în conformitate cu articolul 1 alineatul (4) din prezentul regulament;
 - (iii) informații cantitative cu privire la aplicarea criteriilor privind dimensiunea, interconectarea, domeniul de aplicare și complexitatea activităților menționate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE;
 - (iv) o sinteză a eventualelor indicatori opționali prevăzuți în anexa II la prezentul regulament, care sunt aplicați în raport cu fiecare criteriu;
 - (v) o descriere a obligațiilor simplificate în comparație cu obligațiile complete;
 - (d) pentru fiecare instituție sau categorie de instituții căreia i s-a acordat o derogare în temeiul articolului 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE, o descriere a bazei utilizate pentru acordarea derogării, ținându-se seama de criteriile menționate la articolul 4 alineatul (8) literele (a) și (b) din Directiva 2014/59/UE.

(2) În scopul transmiterii informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile de rezoluție completează fiecare dintre machetele de raportare prevăzute în anexa I la prezentul regulament. În cazul în care o autoritate de rezoluție a aplicat o pondere unora dintre criteriile specifice menționate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, astfel încât aceste criterii au fost deosebit de determinante în stabilirea faptului că o instituție sau o categorie de instituții ar trebui să facă obiectul unor obligații simplificate, autoritatea de rezoluție identifică și descrie în raportul său ponderea atribuită respectivelor criterii. În cazul în care autoritatea de rezoluție nu a aplicat o pondere unora dintre criteriile specifice menționate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea de rezoluție respectivă identifică în raportul său importanța relativă a criteriilor în ceea ce privește stabilirea faptului că o instituție sau o categorie de instituții ar trebui să facă obiectul unor obligații simplificate.

Articolul 4

Perioade de raportare și termene pentru transmiterea informațiilor

(1) În ceea ce privește informațiile menționate la articolul 2 alineatul (1) și la articolul 3 alineatul (1), prima perioadă de raportare începe la 1 ianuarie 2015 și se încheie la 30 aprilie 2016. Informațiile referitoare la prima perioadă de raportare se transmit ABE până cel mai târziu în cea de a treizecea zi de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

(2) În ceea ce privește informațiile menționate la articolul 2 alineatul (1) și la articolul 3 alineatul (1), cea de a doua perioadă de raportare începe la 1 mai 2016 și se încheie la 30 aprilie 2017. Informațiile referitoare la cea de a doua perioadă de raportare se transmit ABE până la 1 iunie 2017.

Articolul 5

Intrarea în vigoare

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

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

Adoptat la Bruxelles, 16 iunie 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXA I

Machete de raportare

MACHETA 1

Articolul 4 din Directiva 2014/59/UE: Macheta de raportare a datelor cantitative

[Notele incluse în prezenta machetă sunt menite să sprijine autoritățile la completarea machetei și nu fac parte din aceasta.]

Stat membru	
Denumirea autorității competente/a autorității de rezoluție care transmite raportul	
Data de referință	
Numărul instituțiilor de credit stabilite în statul membru	
Numărul firmelor de investiții stabilite în statul membru	
Numărul instituțiilor de credit cărora li s-au aplicat obligații simplificate în temeiul articolului 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE	[Autoritatea relevantă ar trebui să furnizeze, separat, cifre privind obligațiile referitoare la: planificarea redresării, evaluările privind posibilitatea de rezoluție și planificarea rezoluției.]
Numărul firmelor de investiții cărora li s-au aplicat obligații simplificate în temeiul articolului 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE	[Autoritatea relevantă ar trebui să furnizeze, separat, cifre privind obligațiile referitoare la: planificarea redresării, evaluările privind posibilitatea de rezoluție și planificarea rezoluției.]
Numărul instituțiilor cărora li s-a acordat o derogare în temeiul articolului 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE	
Codurile identificatorului entității juridice (LEI) sau, atunci când acestea nu sunt disponibile, numele instituțiilor stabilite în statul membru vizat care sunt supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene în temeiul articolului 6 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 sau care constituie o pondere semnificativă în sistemul financiar al unui stat membru, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (10) din Directiva 2014/59/UE, și care nu sunt, prin urmare, eligibile pentru a beneficia de o derogare în temeiul articolului 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE	[Numai autoritățile competente trebuie să completeze această secțiune a machetei, întrucât aceasta se referă la clasificările în materie de supraveghere.]

Articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE: Machetă de raportare

[Notele incluse în prezenta machetă sunt menite să sprijine autoritățile la completarea machetei și nu fac parte din aceasta.]

Stat membru	
Denumirea autorității competente/a autorității de rezoluție care transmite raportul	<p>[Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție trebuie să completeze un raport referitor la acele instituții cărora li se aplică obligații simplificate în ceea ce privește cerințele referitoare la planurile de redresare și, respectiv, cerințele referitoare la evaluările privind posibilitatea de rezoluție și planurile de rezoluție [a se vedea lista de la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE.]</p> <p>Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție trebuie să transmită informații cu privire la toate instituțiile cărora li se aplică obligații simplificate. Pentru a îndeplini această cerință, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție pot opta să completeze prezenta machetă fie pentru fiecare instituție în parte, fie pe baza unor categorii specifice de instituții care au caracteristici comune și care sunt, așadar, evaluate în același mod ținându-se seama de criteriile enumerate la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE.]</p>
Perioadă de referință	
Denumirea categoriei de instituții de credit sau a instituției de credit	<p>[În cazul în care raportul este completat pentru o categorie specifică de instituții, este necesar să se furnizeze o descriere a categoriei respective, inclusiv caracteristicile principale ale instituțiilor din această categorie [de exemplu, printr-o trimitere la clasificarea SREP în conformitate cu Orientările emise de ABE în temeiul articolului 107 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338), sau la un alt sistem de clasificare aplicabil]. În plus, este necesar să se furnizeze o listă a codurilor LEI sau, dacă aceste coduri nu sunt disponibile, denumirile instituțiilor din această categorie. În cazul în care există mai multe categorii de instituții, este necesar să se completeze un raport pentru fiecare categorie în parte.]</p>
Denumirea categoriei de firme de investiții sau a firmei de investiții	<p>[Întocmai ca mai sus.]</p> <p>[În cazul în care raportarea se efectuează pentru o categorie de instituții, codurile LEI ar trebui să fie furnizate pentru fiecare instituție din categoria respectivă; în cazul în care acestea nu sunt disponibile, ar trebui să fie furnizate denumirile instituțiilor.]</p>
Numărul de instituții care intră în această categorie	<p>[Această rubrică trebuie să fie completată numai în cazul în care informațiile transmise se referă la o categorie de instituții.]</p>

(*) În cazul în care valorile indicatorilor, în conformitate cu definițiile prevăzute în prezenta machetă, nu sunt disponibile din cauza faptului că entitățile relevante care intră în domeniul de aplicare al acestora nu raportează pe baza Standardului internațional de raportare financiară (IFRS) și nu fac obiectul cerințelor prevăzute în formularele privind informațiile financiare (FINREP), autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să utilizeze indicatori indirecti corespunzători. În acest caz, autoritățile relevante ar trebui să se asigure că acești indicatori indirecti sunt explicitați în mod corect și corespund în cea mai mare măsură cu putință definițiilor specificate în prezenta machetă.

Baza pe care s-a constatat că, ținându-se seama de criteriile relevante prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, este probabil ca intrarea în dificultate și lichidarea ulterioară prin procedurile obișnuite de insolvență [a instituțiilor care intră în această categorie/a instituției] să nu aibă un efect negativ semnificativ asupra piețelor financiare, a altor instituții, a condițiilor de finanțare sau asupra economiei în general. Această descriere trebuie să cuprindă, în măsura posibilului, informații cantitative.

[În această secțiune furnizați, ținând seama de criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, indicatorii obligatorii menționați în macheta de mai jos și eventualii indicatori opționali de pe lista care figurează în anexa II la prezentul regulament pe baza cărora a fost evaluată instituția sau categoria de instituții, precum și o descriere a caracteristicilor instituției/ale categoriei de instituții cărora li se aplică obligații simplificate. Fiecare autoritate ar trebui să identifice în raport orice eventuală pondere atribuită fiecărui criteriu.]

Pondere [Descrieți eventuala pondere atribuită fiecărui criteriu în scopul procesului de evaluare.]

Criteriu	Indicator	Descrierea instituției (instituțiilor)
Dimensiune	Totalul activelor ⁽¹⁾	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Totalul activelor/PIB-ul statului membru	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	
	Numai pentru firmele de investiții:	
	Totalul datoriilor	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Totalul fondurilor clienților	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Totalul activelor clienților	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Totalul veniturilor din taxe și comisioane	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]

Interconectare	Datorii interbancare ⁽²⁾	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Active interbancare ⁽³⁾	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Titluri de datorie în circulație ⁽⁴⁾	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Numărul de filiale și de sucursale străine	[Furnizați date cantitative. Nu este necesar să se completeze această rubrică dacă macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Servicii de compensare, de plată și de decontare furnizate instituțiilor și altor entități	[Introduceți o descriere a serviciilor de acest tip furnizate de instituție sau de categoria de instituții în cauză.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	
Domeniul de aplicare și complexitatea activităților	Valoarea (noțională) a instrumentelor financiare derivate extrabursiere ⁽⁵⁾	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Datorii interjurisdicționale ⁽⁶⁾	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Creanțe interjurisdicționale ⁽⁷⁾	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Totalul depozitelor	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Totalul depozitelor acoperite	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	

Profilul de risc	Punctajul global SREP (procesul de supraveghere și evaluare)	[Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Punctajul SREP atribuit adecvării capitalului	[Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Punctajul SREP atribuit adecvării lichidității	[Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Punctajul SREP atribuit guvernancei interne și controalelor efectuate la nivelul întregii instituții	[Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	
Statutul juridic	Permisele și autorizațiile de reglementare, în special în ceea ce privește utilizarea unor modele avansate pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscurile de credit, riscurile de piață și riscurile operaționale	[Furnizați o descriere a activităților reglementate pe care instituția sau categoria de instituții este autorizată să le exercite și descrieți dacă sunt utilizate modele avansate (și, în cazul unui răspuns afirmativ, descrieți modelul aplicat).]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	
Tipul de activitate	Punctajul SREP atribuit modelului de afaceri și strategiei	[Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Poziția adoptată de instituție în jurisdicțiile în care își desfășoară activitatea cu privire la funcțiile critice și la liniile de activitate esențiale propuse în fiecare jurisdicție, precum și cota de piață a instituției	[Furnizați o descriere a funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale propuse în fiecare jurisdicție. În cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții, se poate răspunde printr-o descriere generală a funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale propuse de instituțiile care intră în categoria vizată.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	

Structura acționariatului	Gradul de concentrare al acționarilor	[Includeți în răspunsul dumneavoastră procentajul din capitalul deținut de cei mai importanți 5 acționari care dețin acțiuni ordinare. În cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții, se poate răspunde printr-o descriere generală a gradului de concentrare al acționarilor instituțiilor care intră în categoria vizată.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	
Forma juridică	Structura instituției: instituția face parte dintr-un grup și, în acest caz, structura grupului este complexă și are un grad ridicat de interconectare?	[În cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții, se poate răspunde printr-o descriere generală a structurii instituțiilor care intră în categoria vizată.]
	Forma juridică a instituției (de exemplu, societate privată cu răspundere limitată, societate cu răspundere limitată sau un alt tip de societate definită în legislația națională)	[În cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții, se poate răspunde printr-o descriere generală a formei juridice a instituțiilor care intră în categoria vizată.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	
Statutul de membru al unui sistem instituțional de protecție (SIP) sau al unui alt sistem cooperativ de solidaritate reciprocă, astfel cum s-a specificat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Rolul instituției în cadrul sistemului: participant sau instituție centrală sau furnizor de funcții critice în cadrul sistemului	[Furnizați o descriere a rolului instituției în cadrul sistemului (de exemplu, participant sau instituție centrală sau furnizor de funcții critice către alți participanți sau, eventual, parte expusă riscului de concentrare aferent sistemului).] [În cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții, se poate răspunde printr-o descriere generală a instituțiilor care intră în categoria vizată.]
	Dimensiunea relativă a fondului de garantare în raport cu fondurile totale ale instituției.	[Furnizați date cantitative. Se poate include un interval valoric în cazul în care macheta este completată pentru o categorie de instituții.]
	Indicatorii avuți în vedere de pe lista indicatorilor „opționali” din anexa II	
Alte observații		[Furnizați o descriere a oricăror alți factori care au fost luați în considerare la constatarea celor de mai sus.]

Descrierea obligațiilor simplificate aplicate categoriei de instituții/instituției

[În această secțiune, furnizați, după caz, informații referitoare la:

- articolele relevante [precizați] din Directiva 2014/59/UE menționate la rândul relevant din tabel;
- secțiunea A din anexa la Directiva 2014/59/UE și Regulamentul Comisiei care completează directiva menționată anterior cu privire la conținutul planurilor de redresare;
- secțiunea B din anexa la Directiva 2014/59/UE și Regulamentul Comisiei care completează directiva menționată anterior cu privire la cerințele aferente planurilor de rezoluție;
- secțiunea C din anexa la Directiva 2014/59/UE;
- o descriere a diferenței dintre obligațiile complete și obligațiile simplificate aplicabile.]

<p>Descrieți obligațiile simplificate în ceea ce privește conținutul și detaliile planului de redresare</p>	<p>[Descrieți diferența dintre obligațiile complete și obligațiile simplificate aplicabile (și anume, indicați care sunt criteriile pe care instituția nu este obligată/instituțiile nu sunt obligate să le respecte), de exemplu, având în vedere lista menționată în secțiunea A din anexa la Directiva 2014/59/UE și Regulamentul Comisiei care completează directiva sus-menționată cu privire la conținutul planurilor de redresare, specificați care elemente nu sunt necesare în temeiul obligațiilor simplificate aplicate instituției/categoriei de instituții.]</p>
<p>Descrieți obligațiile simplificate în ceea ce privește conținutul și detaliile planului de rezoluție</p>	
<p>Când a fost/este necesar ca primul plan de redresare/plan de rezoluție să fie întocmit și cât de des trebuie să fie actualizat acesta</p>	
<p>Descrieți obligațiile simplificate în ceea ce privește conținutul și detaliile informațiilor solicitate în temeiul articolului 5 alineatul (5), al articolului 11 alineatul (1) și al articolului 12 alineatul (2) și în secțiunile A și B din anexa la Directiva 2014/59/UE</p>	
<p>Descrieți obligațiile simplificate în ceea ce privește nivelul detaliilor necesar pentru evaluarea posibilității de rezoluție prevăzute la articolele 15 și 16 și în secțiunea C din anexa la Directiva 2014/59/UE</p>	

(1) În sensul prezentei machete, „totalul activelor” se calculează pe o bază globală în conformitate cu FINREP [IFRS sau principiile contabile general acceptate (GAAP)] – F 01.01, rândul 380, coloana 010.

(2) În sensul prezentei machete, „datoriile interbancare” se calculează pe o bază globală în conformitate cu FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.06, rândurile 020 + 030 + 050 + 060 + 100 + 110, coloana 010, toate țările (axa z).

(3) În sensul prezentei machete, „activele interbancare” se calculează pe o bază globală în conformitate cu FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.04, rândurile 020 + 030 + 050 + 060 + 110 + 120 + 170 + 180, coloana 010, toate țările (axa z).

(4) În sensul prezentei machete, „titlurile de datorie în circulație” se calculează pe o bază globală în conformitate cu FINREP (IFRS sau GAAP) → F 01.02, rândurile 050 + 090 + 130, coloana 010.

(5) În sensul prezentei machete, „valoarea (noțională) a instrumentelor financiare derivate extrabursiere” se calculează pe o bază globală în conformitate cu: FINREP (IFRS) → F 10.00, rândurile 300 + 310 + 320, coloana 030 + F 11.00, rândurile 510 + 520 + 530, coloana 030 sau FINREP (GAAP) → F 10.00, rândurile 300 + 310 + 320, coloana 050 + F 11.00, rândurile 510 + 520 + 530, coloana 030.

(6) În sensul prezentei machete, „datoriile interjurisdicționale” se calculează pe o bază globală în conformitate cu FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.06, rândurile 010 + 040 + 070, coloana 010, toate țările, cu excepția țării de origine (axa z). Notă: Valoarea calculată ar trebui să excludă i) datoriile intragrup și ii) datoriile sucursalelor și ale filialelor străine față de contrapărțile stabilite în aceeași țară-gazdă.

(7) În sensul prezentei machete, „creanțele interjurisdicționale” se calculează pe o bază globală în conformitate cu FINREP (IFRS sau GAAP) → F 20.04, rândurile 010 + 040 + 080 + 140, coloana 010, toate țările, cu excepția țării de origine (axa z). Notă: Valoarea calculată ar trebui să excludă i) activele intragrup și ii) activele sucursalelor și ale filialelor străine față de contrapărțile stabilite în aceeași țară-gazdă.

MACHETA 3

Articolul 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE: Machetă de raportare

[Notele incluse în prezenta machetă sunt menite să sprijine autoritățile la completarea machetei și nu fac parte din aceasta.]

Stat membru	
Denumirea autorității competente/a autorității de rezoluție care transmite raportul	[Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție trebuie să întocmească un raport referitor la instituțiile cărora li se acordă o derogare în ceea ce privește cerințele relevante prevăzute în secțiunile 2 și 3 din capitolul I din Directiva 2014/59/UE. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție trebuie să raporteze cu privire la toate instituțiile cărora li se acordă o derogare.]
Perioada de referință	
Denumirea categoriei de instituții de credit sau a instituției de credit [În cazul în care raportarea se efectuează pentru o categorie de instituții, codurile LEI ar trebui să fie furnizate pentru fiecare instituție din categoria respectivă; dacă acestea nu sunt disponibile, ar trebui să fie furnizate denumirile instituțiilor.]	[În cazul în care raportul este întocmit cu privire la o anumită categorie de instituții, furnizați o descriere a categoriei respective, incluzând caracteristicile principale ale instituțiilor din acea categorie (de exemplu, făcând trimitere la clasificarea SREP sau la un alt sistem de clasificare aplicabil). De asemenea, furnizați o listă a codurilor LEI sau, în cazul în care acestea nu sunt disponibile, denumirea instituțiilor din categoria respectivă. În cazul în care există mai multe categorii de instituții, completați câte un raport pentru fiecare categorie în parte.]
Baza pe care se acordă derogarea ținându-se seama de criteriile relevante prevăzute la articolul 4 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE	
Instituțiile afiliate unui organism central și exceptate complet sau parțial de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	[În această secțiune, furnizați o descriere a caracteristicilor (categoriei de instituții/instituției).]
Instituțiile care sunt membre ale unui SIP	

ANEXA II

Lista indicatorilor opționali

Indicatori opționali ⁽¹⁾
Totalul activelor ⁽²⁾
Totalul EAD
Totalul activelor/PIB-ul statului membru
Totalul EAD/PIB-ul statului membru
Totalul activelor ponderate în funcție de risc
Totalul datoriilor
Totalul fondurilor clienților
Totalul activelor clienților
Totalul veniturilor din taxe și comisioane
Capitalizarea bursieră
Valoarea activelor în custodie
Valoarea (noțională) a instrumentelor financiare derivate extrabursiere ⁽³⁾
Active interbancare
Datorii interbancare
Datorii la nivelul sectorului financiar
Active la nivelul sectorului financiar
Datorii interjurisdicționale
Creanțe interjurisdicționale
Titluri de datorie în circulație
Valoarea operațiunilor de plată naționale
Totalul depozitelor
Totalul depozitelor acoperite
Depozite ale sectorului privat efectuate de către deponenți din Uniune
Valoarea împrumuturilor în sectorul privat, inclusiv angajamente și împrumuturi sindicalizate

Numărul împrumuturilor în sectorul privat

Numărul conturilor de depozit – clienți profesionali

Numărul conturilor de depozit – clienți de retail

Numărul clienților de retail

Numărul de filiale și sucursale naționale

Numărul filialelor și al sucursalelor străine (defalcăt în funcție de filialele și sucursalele stabilite în alte state membre și de filialele și sucursalele stabilite în țări terțe)

Apartenența la infrastructura pieței financiare

Funcțiile critice furnizate de instituție celorlalte societăți din cadrul grupului sau viceversa

Funcțiile critice și liniile de activitate esențiale în fiecare jurisdicție relevantă, inclusiv furnizarea de servicii către alte instituții

Servicii de compensare, de plată și de decontare furnizate participanților pe piață sau altor entități și numărul celorlalți furnizori prezenți pe piață

Servicii de plată furnizate participanților pe piață sau altor entități și numărul celorlalți furnizori prezenți pe piață

Defalcarea geografică a activității instituției (inclusiv numărul de jurisdicții în care operează instituția și filialele sale, precum și amploarea operațiunilor acestora)

Cota de piață a instituției pentru fiecare linie de activitate și pentru fiecare jurisdicție (de exemplu, activități legate de depozite, credite ipotecare de tip retail, împrumuturi necolateralizate, cărți de credit, împrumuturi acordate IMM-urilor, împrumuturi pentru întreprinderi, credite comerciale, activități de plată și furnizarea altor servicii critice)

Tipul de permise și de autorizații de reglementare (de exemplu, firmă de investiții sau instituție de credit; utilizarea de modele avansate pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscurile de credit, riscurile de piață și riscurile operaționale)

Împrumuturi în sectorul privat acordate destinatarilor naționali

Împrumuturi în sectorul privat acordate destinatarilor într-o anumită regiune

Credite ipotecare acordate destinatarilor stabiliți în Uniune

Credite ipotecare acordate destinatarilor naționali

Împrumuturi acordate clienților de retail stabiliți în Uniune

Împrumuturi acordate clienților de retail naționali

Punctajul SREP (procesul de supraveghere și evaluare) – (global)

Punctajele SREP atribuite adecvării capitalului, adecvării lichidităților, guvernancei interne și controalelor efectuate la nivelul întregii instituții

Permisele și autorizațiile de reglementare, în special în ceea ce privește utilizarea unor modele avansate pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscurile de credit, riscurile de piață și riscurile operaționale

Modelul de afaceri global al instituției, viabilitatea acestuia și sustenabilitatea strategiei instituției, pe baza rezultatelor analizei modelului de afaceri efectuate în cadrul SREP conform Orientărilor ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru SREP. În acest scop, autoritățile pot utiliza punctajul SREP atribuit modelului de afaceri și strategiei

Poziția adoptată de instituție în jurisdicțiile în care își desfășoară activitatea în ceea ce privește funcțiile critice și liniile de activitate esențiale propuse în fiecare jurisdicție, precum și cota de piață a instituției (concentrare)

Dacă există o concentrare sau o dispersare a acționarilor, ținându-se seama, în special, de numărul acționarilor calificați și de măsura în care structura acționariatului poate afecta posibilitatea de a recurge la anumite măsuri de redresare pentru instituție și instrumentele de rezoluție de care dispune autoritatea de rezoluție

Structura unei instituții, evaluându-se dacă instituția este parte a unui grup și, în acest caz, dacă structura grupului este complicată sau simplă având în vedere interdependențele financiare și operaționale

Forma juridică a instituției: o societate privată cu răspundere limitată, o societate cu răspundere limitată sau orice alt tip de societate definită în cadrul legislației naționale

Dimensiunea fondului de garantare în raport cu fondurile totale ale instituției (numai SIP și alte sisteme de solidaritate reciprocă)

Tipul sistemului de solidaritate reciprocă, precum și politicile și procedurile sale de gestionare a riscurilor

Gradul de interconectare cu alți participanți la SIP

(¹) În cazul în care valorile indicatorilor, conform definițiilor prevăzute în prezenta anexă, nu sunt disponibile din cauza faptului că entitățile relevante care intră în domeniul de aplicare al acestora nu raportează pe baza IFRS și nu fac obiectul cerințelor FINREP, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție ar trebui să utilizeze indicatori indirecti corespunzători (de exemplu din GAAP naționale). În acest caz, autoritățile relevante ar trebui să se asigure că acești indicatori indirecti sunt explicați în mod corect și corespund în cea mai mare măsură cu puțință definițiilor specificate în prezenta machetă.

(²) „Totalul activelor” se calculează pe o bază mondială în conformitate cu FINREP [IFRS sau GAAP] – F 01.01, rândul 380, coloana 010.

(³) „Valoarea (noțională) a instrumentelor financiare derivate extrabursiere” se calculează pe o bază mondială în conformitate cu: FINREP (IFRS) → F 10.00, rândurile 300 + 310 + 320, coloana 030 + F 11.00, rândurile 510 + 520 + 530, coloana 030 sau FINREP (GAAP) → F 10.00, rândurile 300 + 310 + 320, coloana 050 + F 11.00, rândurile 510 + 520 + 530, coloana 030.
