

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/622 AL COMISIEI**din 15 aprilie 2021****de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește modelele uniforme de raportare, instrucțiunile și metodologia pentru raportarea cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile****(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 45j alineatul (2) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) Autorităților de rezoluție li s-a încredințat sarcina de a stabili cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) în conformitate cu cerințele și procedurile prevăzute la articolele 45-45i din Directiva 2014/59/UE. Pentru a ajuta Autoritatea Bancară Europeană (ABE) să promoveze convergența la nivelul Uniunii în ceea ce privește stabilirea MREL, autoritățile de rezoluție au obligația, prevăzută la articolul 45j din directiva respectivă, de a informa ABE, în coordonare cu autoritățile competente, cu privire la MREL pe care le-au stabilit.
- (2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/308 al Comisiei ⁽²⁾ specifică formatele și modelele pentru transmiterea de către autoritățile de rezoluție către ABE a informațiilor referitoare la deciziile lor de stabilire a MREL. De la adoptarea respectivului regulament de punere în aplicare, cerințele referitoare la capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare și, în special, caracteristicile și metodologiile de stabilire a MREL ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții prevăzute în Directiva 2014/59/UE au fost modificate și detaliate în Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului ⁽³⁾.
- (3) Pentru a facilita monitorizarea de către ABE a deciziilor privind MREL și pentru a asigura o evaluare utilă a convergenței la nivelul Uniunii în materie de stabilire a MREL, formatele și modelele specificate pentru identificarea și transmiterea informațiilor privind MREL de către autoritățile de rezoluție către ABE ar trebui să fie adaptate pentru a reflecta modificările aduse Directivei 2014/59/UE, în special în ceea ce privește nivelurile de subordonare ale MREL și MREL aplicate entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție.
- (4) În ceea ce privește grupurile care fac obiectul MREL pe bază consolidată, este necesar să se clarifice care autoritate de rezoluție ar trebui să transmită ABE informațiile privind MREL. Prin urmare, autoritățile de rezoluție responsabile de filialele grupurilor, în coordonare cu autoritățile competente, ar trebui să informeze ABE cu privire la MREL care a fost stabilită pentru fiecare instituție aflată sub jurisdicția lor. Aceste informații ar trebui să includă MREL stabilită pe baza unei decizii comune la care au ajuns autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, autoritatea de rezoluție

⁽¹⁾ JO L 173, 12.6.2014, p. 190.

⁽²⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/308 al Comisiei din 1 martie 2018 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare pentru Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește formatele, modelele și definițiile pentru identificarea și transmiterea de informații de către autoritățile de rezoluție pentru a informa Autoritatea Bancară Europeană cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (JO L 60, 2.3.2018, p. 7).

⁽³⁾ Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (JO L 150, 7.6.2019, p. 296).

a grupului, în cazul în care este diferă de cea dintâi, și autoritatea de rezoluție responsabilă de filială la nivel individual. În absența unei decizii comune, informațiile respective ar trebui să includă și deciziile de stabilire a MREL luate de autoritatea de rezoluție a filialei în conformitate, după caz, cu decizia care poate fi luată de ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (*).

- (5) Pentru a promova convergența practicilor în ceea ce privește deciziile referitoare la MREL și a consolida rolul de monitorizare al ABE, ar trebui aliniate perioadele de raportare și termenele pentru transmiterea informațiilor aferente raportării complete și cele aferente raportării simplificate de către autoritățile de rezoluție către ABE.
- (6) Pentru a îmbunătăți calitatea datelor și a asigura comparabilitatea acestora, elementele de date prevăzute în formularele de raportare ar trebui să respecte modelul punctelor de date unic, astfel cum se practică în raportarea în scopuri de supraveghere. Modelul punctelor de date unic ar trebui să cuprindă o reprezentare structurală a elementelor de date, să identifice toate conceptele de activitate relevante pentru raportarea uniformă a deciziilor privind MREL și să conțină toate specificațiile relevante necesare pentru dezvoltarea în continuare a unor soluții IT de raportare uniforme. Din același motiv, formatul pentru schimbul de date ar trebui să fie stabilit în sistemul de raportare al ABE (EUCLID).
- (7) Pentru a asigura calitatea, coerența și acuratețea elementelor de date raportate, elementele de date ar trebui să facă obiectul unor norme comune de validare.
- (8) Având în vedere amploarea modificărilor care ar trebui aduse Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/308, este oportun, din motive de claritate, transparență și securitate juridică, ca regulamentul de punere în aplicare respectiv să fie abrogat și înlocuit cu un nou regulament de punere în aplicare.
- (9) Prezentul regulament are la bază proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare transmise Comisiei de către ABE.
- (10) ABE a organizat 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,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Informațiile care trebuie transmise ABE

În coordonare cu autoritățile competente, autoritățile de rezoluție transmit ABE informațiile specificate în modelele prevăzute în anexele I și II la prezentul regulament referitoare la stabilirea MREL în conformitate cu articolele 45-45h și cu articolul 45m din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 2

Cerința de raportare simplificată pentru instituțiile care fac obiectul derogărilor și pentru instituțiile în cazul cărora cuantumul recapitalizării este egal cu zero

- (1) În cazul instituțiilor pentru care s-a acordat o derogare de la aplicarea MREL în temeiul articolului 45f alineatul (3), al articolului 45f alineatul (4) sau al articolului 45g din Directiva 2014/59/UE, autoritățile de rezoluție transmit ABE numai informațiile specificate în coloanele 0010-0100 și 0270 din anexa I la prezentul regulament.
- (2) În cazul instituțiilor pentru care cuantumul recapitalizării stabilit în conformitate cu articolul 45c alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE este zero și în cazul în care nu se efectuează ajustări ale cuantumului pentru absorbția pierderilor în conformitate cu alineatul respectiv, autoritățile de rezoluție transmit ABE numai informațiile specificate în coloanele 0010-0080 și 0270 din anexa I la prezentul regulament.

(*) 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).

*Articolul 3***Autoritatea de raportare și informațiile care trebuie să fie raportate în cazul grupurilor**

În cazul grupurilor care fac obiectul MREL pe bază consolidată în conformitate cu articolul 45e, articolul 45f alineatul (1) al treilea paragraf și articolul 45f alineatul (4) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, informațiile menționate la articolele 1 și 2 se transmit de către următoarele autorități, după cum urmează:

- (a) autoritatea de rezoluție a grupului, în coordonare cu autoritatea de supraveghere a grupului, informează ABE cu privire la MREL a întreprinderii-mamă din Uniune stabilită pe bază consolidată;
- (b) autoritățile de rezoluție care iau deciziile de stabilire a MREL, în coordonare cu autoritatea competentă, informează ABE cu privire la MREL care urmează să fie aplicată filialelor grupului aflate sub jurisdicția lor la nivelul consolidat al grupului de rezoluție și, după caz, pe bază individuală.

*Articolul 4***Perioadele de raportare și termenele pentru transmiterea informațiilor**

Până la data de 31 mai a fiecărui an, autoritățile de rezoluție transmit informațiile menționate la articolele 1 și 2 pentru MREL aplicabile începând cu data de 1 mai a anului respectiv.

*Articolul 5***Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc transmisiile de date**

- (1) Autoritățile de rezoluție transmit informațiile menționate la articolele 1 și 2 în formatul pentru schimbul de date și în conformitate cu specificațiile tehnice și cu modul de prezentare ale sistemului de raportare al ABE (EUCLID).
- (2) Atunci când transmit informațiile menționate la articolele 1 și 2, autoritățile de rezoluție respectă definițiile punctelor de date din modelul punctelor de date și normele de validare prevăzute în anexa III, precum și următoarele specificații:
 - (a) informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu se includ în transmisia de date;
 - (b) valorile numerice se transmit după cum urmează:
 - (i) punctele de date aparținând tipului de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități;
 - (ii) punctele de date aparținând tipului de date „Procentaj” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;
 - (iii) punctele de date aparținând tipului de date „Număr întreg” se raportează fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități;
 - (c) instituțiile, întreprinderile de asigurare și entitățile juridice sunt identificate prin identificatorul entității juridice (LEI), atunci când este disponibil.

*Articolul 6***Abrogare**

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/308 se abrogă.

*Articolul 7***Intrare 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, 15 aprilie 2021.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN

M 20.00 – Raportarea deciziilor privind MREL

| INSTITUȚIE | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|--------------|------------------------------|--------------|---------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|----------|-------------------|---|---|---|---|---|
| CODUL ENTITĂȚII | TIPUL DE COD | CODUL ENTITĂȚII DE REZOLUȚIE | TIPUL DE COD | PERIMETRUL DE CONSOLIDARE | TIPUL DE INSTITUȚIE | MREL INTERNĂ SAU EXTERNĂ | RAPORTARE SIMPLIFICATĂ | DEROGARE | MOTIVUL DEROGĂRII | STRATEGIA ȘI INSTRUMENTELE DE REZOLUȚIE | | | | |
| | | | | | | | | | | STRATEGIA DE REZOLUȚIE | PRINCIPALUL INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA PREFERATĂ) | AL DOILEA INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA PREFERATĂ) | PRINCIPALUL INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA ALTERNATIVĂ) | AL DOILEA INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA ALTERNATIVĂ) |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| INSTITUȚIE | | | | DATELE DIN BILANȚ UTILIZATE PENTRU CALIBRAREA MREL | | | | | | |
|---|---|--------------------------------|---|--|----------------------|------|------|----------------|------|------|
| CERINȚA DE FONDURI PROPRII SUPLIMENTARE ȘI CERINȚA AMORTIZORULUI COMBINAT | | | | DATA DE REFERINȚĂ | ÎNAINTE DE REZOLUȚIE | | | DUPĂ REZOLUȚIE | | |
| DATA DE REFERINȚĂ | CERINȚA DE FONDURI PROPRII SUPLIMENTARE CA % DIN TREA | CERINȚA AMORTIZORULUI COMBINAT | DIN CARE: AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL | | TREA | TLOF | TEM | TREA | TLOF | TEM |
| 0160 | 0170 | 0180 | 0190 | 0200 | 0210 | 0220 | 0230 | 0240 | 0250 | 0260 |
| | | | | | | | | | | |

| DECIZIA PRIVIND MREL | | | | | | | | | | | |
|----------------------|------------------|--|--|---|--|---|--|--|--|--|---------------------|
| DATA DECIZIEI | DATA CONFORMĂRII | CERINȚA EXPRIMATĂ CA % DIN CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC (TREA) | DIN CARE: POATE FI ACOPERITĂ CU GARANȚII | CERINȚA EXPRIMATĂ CA % DIN INDICATORUL DE MĂSURARE A EXPUNERII TOTALE (TEM) | DIN CARE: POATE FI ACOPERITĂ CU GARANȚII | SUBORDONAREA TOTALĂ EXPRIMATĂ CA % DIN TREA | | SUBORDONAREA TOTALĂ EXPRIMATĂ CA % DIN TEM | | AJUSTARE PENTRU DATORII CU RANG PRIORITYAR | AJUSTARE DE MINIMIS |
| | | | | | | CERINȚA PRIVIND SUBORDONAREA OBLIGATORIE | CERINȚA PRIVIND SUBORDONAREA DISCREȚIONARĂ | CERINȚA PRIVIND SUBORDONAREA OBLIGATORIE | CERINȚA PRIVIND SUBORDONAREA DISCREȚIONARĂ | | |
| 0270 | 0280 | 0290 | 0300 | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 | 0350 | 0360 | 0370 | 0380 |
| | | | | | | | | | | | |

| AJUSTĂRI | | | | | | | | | | PERIOADA DE TRANZIȚIE | | | | | |
|---|--------------|--|---------|---|---------|--|---------|--|---------|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| AJUSTĂRI PENTRU CALIBRAREA CUANTUMULUI PENTRU ABSORBȚIA PIERDERILOR | | AJUSTĂRI PENTRU CALIBRAREA CUANTUMULUI RECAPITALIZĂRII CA % DIN TREA | | | | | | AJUSTĂRI PENTRU CALIBRAREA CUANTUMULUI RECAPITALIZĂRII CA % DIN TEM | | ȚINTA INTEREDIARĂ | | | | | |
| | | AJUSTĂRI ALE CERINȚEI DE FONDURI PROPRII SUPLIMENTARE | | AJUSTĂRI ALE CUANTUMULUI DE ASIGURARE A ÎNCREDERII PIEȚEI | | AJUSTĂRI REZULTATE DIN MODIFICAREA BILANȚULUI DUPĂ REZOLUȚIE | | AJUSTĂRI REZULTATE DIN MODIFICAREA BILANȚULUI DUPĂ REZOLUȚIE | | CA % DIN TREA | | | CA % DIN TEM | | |
| CA % DIN TREA | CA % DIN TEM | MAJORARE | SCĂDERE | MAJORARE | SCĂDERE | MAJORARE | SCĂDERE | MAJORARE | SCĂDERE | NIVELUL MREL | SUBORDO- NARE | DATA APLICĂRII | NIVELUL MREL | SUBORDO- NARE | DATA APLICĂRII |
| 0390 | 0400 | 0410 | 0420 | 0430 | 0440 | 0450 | 0460 | 0470 | 0480 | 0490 | 0500 | 0510 | 0520 | 0530 | 0540 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

ANEXA II

**INSTRUCȚIUNI PENTRU COMPLETAREA RAPORTĂRII REFERITOARE LA DECIZIILE PRIVIND
MREL**

PARTEA I

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Prezenta anexă cuprinde instrucțiunile de raportare, în conformitate cu articolul 45j din Directiva 2014/59/UE, a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) stabilite de autoritățile de rezoluție.
2. Fiecare autoritate de rezoluție, în coordonare cu autoritățile competente, informează ABE cu privire la MREL stabilită pentru fiecare instituție aflată sub jurisdicția sa. În ceea ce privește grupurile de rezoluție, autoritatea de rezoluție a grupului transmite informațiile relevante pentru întreprinderea-mamă din Uniune pe bază consolidată. Fiecare autoritate de rezoluție transmite informațiile privind MREL stabilită în legătură cu grupurile de rezoluție și cu filialele.
3. Pentru grupurile stabilite sau care au filiale în statele membre ale uniunii bancare, Comitetul Unic de Rezoluție va raporta cu privire la deciziile luate în legătură cu toate entitățile care intră sub jurisdicția sa, astfel cum sunt definite la articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*).
4. În cazul în care datele subiacente sunt exprimate într-o altă monedă decât euro, autoritățile trebuie să utilizeze cursurile de schimb de referință ale Băncii Centrale Europene pentru euro (https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html) din data deciziei MREL și trebuie să raporteze toate sumele în euro.
5. În cazul în care o instituție a fost exceptată de la MREL, acest lucru se indică în coloana 0090, iar autoritatea de rezoluție poate opta pentru raportarea simplificată, raportând doar informațiile din coloanele 0010-0100. În cazul în care o instituție face obiectul unei recapitalizări cu valoare zero și nu se efectuează nicio ajustare a cuantumului pentru absorbția pierderilor, autoritatea de rezoluție poate opta pentru raportarea simplificată, raportând numai informațiile din coloanele 0010-0080.

1. Domeniul de aplicare al notificării

6. Instituțiile [inclusiv firmele de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 23 din Directiva 2014/59/UE] și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din Directiva 2014/59/UE care intră sub incidența articolului 45 alineatul (1) din directiva respectivă, cu excepția instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate care beneficiază de derogare de la aplicarea MREL în conformitate cu articolul 45a din Directiva 2014/59/UE.

2. Domeniul de aplicare al consolidării

7. Datele subiacente se raportează pe bază individuală pentru fiecare entitate din fiecare stat membru sau la nivelul oricăreia dintre următoarele:
 - (a) întreprinderea-mamă din Uniune, pe bază consolidată, în cazul în care perimetrul de consolidare pentru întreprinderea-mamă din Uniune este identic cu perimetrul de consolidare al grupului de rezoluție;
 - (b) în cazul în care este diferită de întreprinderea menționată la litera (a), pentru fiecare entitate de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în conformitate cu articolul 45e din Directiva 2014/59/UE;
 - (c) dacă este cazul, pentru o întreprindere-mamă, pe bază consolidată, în conformitate cu articolul 45f alineatul (4) litera (b) din Directiva 2014/59/UE sau cu articolul 45f alineatul (1) al treilea paragraf din directiva respectivă.

(*) 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).

3. **Termenul de transmitere**

8. Autoritățile de rezoluție transmit informațiile privind MREL aplicabile la data de 1 mai a fiecărui an până la data de 31 mai a anului respectiv.

PARTEA A II-A

INSTRUCȚIUNI LEGATE DE MODELE

4. **M 20.00 – Raportarea deciziilor privind MREL**

4.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 0010 | <p><u>CODUL ENTITĂȚII</u></p> <p>Codul entității pentru care a fost luată decizia privind MREL. Pentru instituții, codul este identificatorul alfanumeric format din 20 de cifre al entității juridice (codul LEI). Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național.</p> <p>Codul trebuie să fie același cu codul raportat pentru aceeași instituție în temeiul Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei ⁽²⁾. Valoarea codului nu poate fi nulă. Acest cod este identificatorul unic pentru fiecare coloană pentru entitatea relevantă.</p> |
| 0020 | <p><u>TIPUL DE COD</u></p> <p>Autoritatea raportoare precizează dacă tipul de cod raportat în coloana 0010 este un „cod LEI” sau un „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.</p> |
| 0030 | <p><u>CODUL ENTITĂȚII DE REZOLUȚIE</u></p> <p>Codul entității de rezoluție căreia îi aparține entitatea. Acest cod trebuie să fie același ca în coloana 0010 dacă decizia raportată este o decizie aplicabilă grupului. Pentru instituții, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre. Pentru alte entități, codul este codul LEI alfanumeric format din 20 de cifre sau, în cazul în care acesta nu este disponibil, un cod conform unei codificări uniforme aplicabile în Uniune sau, în cazul în care un astfel de cod nu este disponibil, un cod național.</p> <p>Codul trebuie să fie același cu codul raportat pentru aceeași instituție în temeiul Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/1624.</p> |
| 0040 | <p><u>TIPUL DE COD</u></p> <p>Autoritatea raportoare precizează dacă tipul de cod raportat în coloana 0030 este un „cod LEI” sau un „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.</p> |
| 0050 | <p><u>PERIMETRUL DE CONSOLIDARE</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează cu privire la MREL la nivelul unuia dintre următoarele perimetre de consolidare:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) grupul de rezoluție; (b) consolidat la nivelul întreprinderii-mamă în conformitate cu articolul 45f alineatul (4) litera (b) sau cu articolul 45f alineatul (1) al treilea paragraf din Directiva 2014/59/UE; (c) individual. |

⁽²⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei din 23 octombrie 2018 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile și formularele și machetele standard care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1066 al Comisiei (JO L 277, 7.11.2018, p. 1).

| | |
|-----------|--|
| 0060 | <p><u>TIPUL DE INSTITUȚIE</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează una dintre următoarele:</p> <p>(a) instituție de importanță sistemică globală (G-SII), astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ^(*);</p> <p>(b) entitate de rezoluție, astfel cum este menționată la articolul 45c alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor depășește 100 de miliarde EUR la nivelul grupului de rezoluție;</p> <p>(c) entitate de rezoluție, astfel cum este menționată la articolul 45c alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE, care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care autoritatea de rezoluție a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic dacă intră în dificultate;</p> <p>(d) altă instituție de credit;</p> <p>(e) firmă de investiții;</p> <p>(f) orice altă entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0070 | <p><u>INTERNĂ SAU EXTERNĂ</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează una dintre următoarele:</p> <p>(a) internă: MREL aplicată entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE sau entităților de rezoluție menționate la articolul 45f alineatul (1) al patrulea paragraf din directiva respectivă care nu intră sub incidența articolului 45e alineatul (3) din directiva respectivă;</p> <p>(b) externă: MREL aplicată entităților care sunt entități de rezoluție în temeiul articolului 45e din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0080 | <p><u>RAPORTARE SIMPLIFICATĂ</u></p> <p>Autoritățile raportoare precizează dacă se aplică raportarea simplificată pentru instituțiile în cazul cărora cuantumul recapitalizării este zero și în cazul cărora nu s-a efectuat nicio ajustare a cuantumului pentru absorbția pierderilor:</p> <p>— Da</p> <p>— Nu</p> |
| 0090 | <p><u>DEROGARE</u></p> <p>Autoritățile raportoare precizează dacă derogarea a fost acordată pe baza următoarelor dispoziții ale Directivei 2014/59/UE sau dacă nu s-a acordat nicio derogare:</p> <p>(a) articolul 45f alineatul (3);</p> <p>(b) articolul 45f alineatul (4);</p> <p>(c) articolul 45g;</p> <p>(d) nicio derogare.</p> |
| 0100 | <p><u>MOTIVUL DEROGĂRII</u></p> <p>În cazul în care în coloana 0090 s-a raportat o altă opțiune decât „Nu”, autoritățile raportoare trebuie să descrie motivul pentru aplicarea derogării.</p> |
| 0110-0150 | <p><u>STRATEGIA ȘI INSTRUMENTELE DE REZOLUȚIE</u></p> |
| 0110 | <p><u>STRATEGIA DE REZOLUȚIE</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează una dintre următoarele:</p> <p>(a) un singur punct de intrare;</p> <p>(b) mai multe puncte de intrare;</p> <p>(c) lichidare.</p> |

(*) 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).

| | |
|-----------|---|
| 0120 | <p><u>PRINCIPALUL INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA PREFERATĂ)</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează una dintre următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) recapitalizare internă în regim bancar deschis; (b) instituție-punte; (c) separarea activelor; (d) vânzarea activității; (e) nu se aplică. <p>În cazul în care în coloana 0110 s-a raportat „lichidare”, în coloana 0120 se raportează „nu se aplică”.</p> |
| 00130 | <p><u>AL DOILEA INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA PREFERATĂ)</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează una dintre următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) recapitalizare internă în regim bancar deschis; (b) instituție-punte; (c) separarea activelor; (d) vânzarea activității; (e) nu se aplică. <p>În cazul în care în coloana 0110 s-a raportat „lichidare” sau în cazul în care nu s-a stabilit nicio strategie alternativă, în această coloană se raportează „nu se aplică”.</p> |
| 0140 | <p><u>PRINCIPALUL INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA ALTERNATIVĂ)</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează una dintre următoarele (atunci când este cazul):</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) recapitalizare internă în regim bancar deschis; (b) instituție-punte; (c) separarea activelor; (d) vânzarea activității; (e) nu se aplică. <p>În cazul în care în coloana 0110 s-a raportat „lichidare”, în această coloană se raportează „nu se aplică”.</p> |
| 0150 | <p><u>AL DOILEA INSTRUMENT DE REZOLUȚIE (STRATEGIA ALTERNATIVĂ)</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează una dintre următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) recapitalizare internă în regim bancar deschis; (b) instituție-punte; (c) separarea activelor; (d) vânzarea activității; (e) nu se aplică. <p>În cazul în care în coloana 0110 s-a raportat „lichidare” sau în cazul în care nu s-a stabilit nicio strategie alternativă, în această coloană se raportează „nu se aplică”.</p> |
| 0160-0190 | <p><u>CERINȚA DE FONDURI PROPRII SUPLIMENTARE ȘI CERINȚA AMORTIZORULUI COMBINAT</u></p> <p>Informațiile referitoare la cerința de fonduri proprii suplimentare prevăzută la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (*) utilizate ca date de intrare pentru calibrarea MREL trebuie să se bazeze pe cerința de fonduri proprii cea mai recentă disponibilă, comunicată de autoritatea competentă la momentul calibrării MREL.</p> |

(*) 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).

| | |
|------------|---|
| 0160 | <p><u>DATA DE REFERINȚĂ</u></p> <p>Data la care autoritatea competentă a comunicat instituției cerințele de fonduri proprii suplimentare și cerința amortizorului combinat.</p> |
| 0170 | <p><u>CERINȚĂ EXPRIMATĂ CA PROCENTAJ DIN CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC (TREA)</u></p> <p>Cerința de fonduri proprii suplimentare prevăzută la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE utilizată pentru calibrarea MREL sau estimată în conformitate cu standardele tehnice de reglementare adoptate în temeiul articolului 45c alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0180 | <p><u>CERINȚA AMORTIZORULUI COMBINAT</u></p> <p>Cerința amortizorului combinat menționată la articolul 128 alineatul (1) punctul 6 din Directiva 2013/36/UE. Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor corespunzătoare privind amortizorul de capital sau estimate în conformitate cu standardele tehnice de reglementare adoptate în temeiul articolului 45c alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0190 | <p><u>DIN CARE: AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL</u></p> <p>Articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din Directiva 2013/36/UE. Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor corespunzătoare privind amortizorul de capital utilizate pentru calibrarea MREL.</p> |
| 0200-0260 | <p><u>DATELE DIN BILANȚ UTILIZATE PENTRU CALIBRAREA MREL</u></p> |
| 0200 | <p><u>DATA DE REFERINȚĂ</u></p> <p>Data de referință a datelor raportate în coloanele 0210-0260.</p> |
| 0210-0230 | <p><u>ÎNAINTE DE REZOLUȚIE</u></p> <p>Datele din bilanț utilizate pentru calibrarea MREL înainte de rezoluție.</p> |
| 0240-0260 | <p><u>DUPĂ REZOLUȚIE</u></p> <p>Datele din bilanț utilizate pentru calibrarea MREL după rezoluție.</p> |
| 0210, 0240 | <p><u>TREA</u></p> <p>Cuantumul total al expunerii la risc în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE și cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 0220, 0250 | <p><u>DATORII ȘI FONDURI PROPRII TOTALE (TLOF)</u></p> <p>Suma tuturor datoriilor și fondurilor proprii ale entității raportoare. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate, valoarea care trebuie utilizată este suma pozițiilor nete debitoare, luând în considerare normele de compensare prudențială.</p> <p>Acest element corespunde informațiilor raportate pe rândul 0600 din macheta Z 02.00 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624.</p> |
| 0230, 0260 | <p><u>INDICATORUL DE MĂSURARE A EXPUNERII TOTALE (TEM)</u></p> <p>Indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 0270-0380 | <p><u>DECIZIA PRIVIND MREL</u></p> |
| 0270 | <p><u>DATA DECIZIEI</u></p> <p>Data la care autoritatea de rezoluție a luat o decizie cu privire la MREL sau a adoptat o decizie de derogare.</p> |
| 0280 | <p><u>DATA CONFORMĂRII</u></p> <p>Data de la care instituția respectă MREL sau decizia de derogare.</p> |
| 0290 | <p><u>CERINȚA EXPRIMATĂ CA PROCENTAJ DIN CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC (TREA)</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează MREL exprimată ca procentaj din TREA calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |

| | |
|------------|--|
| 0300 | <p><u>DIN CARE: POATE FI ACOPERITĂ CU GARANȚII</u></p> <p>Partea din cerința raportată în coloana 0290 care, cu aprobarea autorității de rezoluție relevante, poate fi acoperită cu o garanție furnizată de entitatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, exprimată ca procentaj din TREA calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 0310 | <p><u>CERINȚA EXPRIMATĂ CA PROCENTAJ DIN INDICATORUL DE MĂSURARE A EXPUNERII TOTALE (TEM)</u></p> <p>MREL a entității, exprimată ca procentaj din TEM calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 0320 | <p><u>DIN CARE: POATE FI ACOPERITĂ CU GARANȚII</u></p> <p>Partea din cerința raportată în coloana 0310 care, cu aprobarea autorității de rezoluție relevante, poate fi acoperită cu o garanție furnizată de entitatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, exprimată ca procentaj din TEM calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 0330-0340 | <p><u>SUBORDONAREA TOTALĂ EXPRIMATĂ CA PROCENTAJ DIN TREA</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează nivelurile cerințelor de subordonare exprimate ca procentaj din TREA (100 % pentru MREL internă).</p> |
| 0350-0360 | <p><u>SUBORDONAREA TOTALĂ EXPRIMATĂ CA PROCENTAJ DIN TEM</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează nivelurile cerințelor de subordonare exprimate ca procentaj din TEM (100 % pentru MREL internă).</p> |
| 0330, 0350 | <p><u>CERINȚA DE SUBORDONARE OBLIGATORIE</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează nivelurile cerințelor de subordonare în conformitate cu articolul 45c alineatele (5) și (6) și cu articolul 45d alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, inclusiv orice impact al aplicării articolului 45b alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0340, 0360 | <p><u>CERINȚA DE SUBORDONARE DISCREȚIONARĂ</u></p> <p>Autoritățile raportoare raportează nivelurile cerințelor de subordonare în conformitate cu articolul 45b alineatul (5) sau (7) din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0370 | <p><u>AJUSTARE PENTRU DATORII CU RANG PRIORITAR</u></p> <p>În cazul G-SII, autoritățile raportoare raportează ponderea datoriilor care pot fi considerate instrumente de datorii eligibile până la o valoare agregată care nu poate depăși 3,5 % din TREA calculat în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 0380 | <p><u>AJUSTARE DE MINIMIS</u></p> <p>În cazul G-SII, autoritățile raportoare raportează ponderea datoriilor excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care, în caz de insolvență, pot fi de rang egal sau inferior față de datoriile eligibile ale instituției în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 0390-0480 | <p><u>AJUSTĂRI</u></p> |
| 0390-0400 | <p><u>AJUSTĂRI PENTRU CALIBRAREA CUANTUMULUI PENTRU ABSORBȚIA PIERDERILOR CA PROCENTAJ DIN TREA ȘI TEM</u></p> <p>Ajustări ale quantumului pentru absorbția pierderilor efectuate în temeiul articolului 45c alineatul (2) al doilea paragraf din Directiva 2014/59/UE, exprimate ca procentaj din TREA și TEM.</p> |
| 0410-0460 | <p><u>AJUSTĂRI PENTRU CALIBRAREA CUANTUMULUI RECAPITALIZĂRII CA PROCENTAJ DIN TREA</u></p> <p>Ajustările quantumului recapitalizării în temeiul articolului 45c alineatul (3) primul paragraf litera (a) punctul (ii) sau al articolului 45c alineatul (7) primul paragraf litera (a) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE, exprimate ca procentaj din TREA.</p> |

| | |
|------------------------|--|
| 0410-0420 | <p><u>AJUSTĂRI ALE CERINȚEI DE FONDURI PROPRII SUPLIMENTARE</u></p> <p>Se introduce orice ajustare a cerinței de fonduri proprii suplimentare menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE efectuată în temeiul articolului 45c alineatul (3) al cincilea paragraf litera (b) sau al articolului 45c alineatul (7) al cincilea paragraf litera (b) din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0430-0440 | <p><u>AJUSTĂRI ALE CUANTUMULUI DE ASIGURARE A ÎNCREDERII PIETEI</u></p> <p>Ajustări efectuate în temeiul articolului 45c alineatul (3) al șaselea paragraf sau al articolului 45c alineatul (7) al șaselea paragraf din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0450-0460 | <p><u>AJUSTĂRI REZULTATE DIN MODIFICAREA BILANȚULUI DUPĂ REZOLUȚIE</u></p> <p>Ajustări efectuate în temeiul articolului 45c alineatul (3) al cincilea paragraf sau al articolului 45c alineatul (7) al cincilea paragraf litera (a) din Directiva 2014/59/UE.</p> |
| 0470-0480 | <p><u>AJUSTĂRI PENTRU CALIBRAREA CUANTUMULUI RECAPITALIZĂRII CA PROCENTAJ DIN TEM</u></p> <p>Ajustările cuantumului recapitalizării care rezultă din modificările bilanțului ulterioare rezoluției în temeiul articolului 45c alineatul (3) primul paragraf litera (b) punctul (ii) sau al articolului 45c alineatul (7) primul paragraf litera (b) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE, exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii.</p> |
| 0410, 0430, 0450, 0470 | <u>MAJORARE</u> |
| 0420, 0440, 0460, 0480 | <u>SCĂDERE</u> |
| 0490-0540 | <p><u>PERIOADA DE TRANZIȚIE</u></p> <p>Autoritățile raportoare precizează orice eventuală țintă intermediară pe care au stabilit-o pentru anii ulteriori datei de raportare. Ținta se exprimă atât ca procentaj din TREA, cât și ca procentaj din TEM.</p> |
| 0490, 0520 | <p><u>NIVELUL MREL</u></p> <p>Autoritățile raportoare precizează nivelul total al MREL pe care instituțiile trebuie să îl respecte la data intermediară.</p> |
| 0500, 0530 | <p><u>SUBORDONARE</u></p> <p>Autoritățile raportoare precizează nivelul total de subordonare pe care instituțiile trebuie să îl respecte la data intermediară.</p> |
| 0510, 0540 | <p><u>DATA APLICĂRII</u></p> <p>Autoritățile raportoare precizează datele de tranziție ale traiectoriei către respectarea MREL.</p> |

ANEXA III

Modelul punctelor de date unic și norme de validare

PARTEA ÎNTÂI

Modelul punctelor de date unic

Toate elementele de date prevăzute în anexele I și II sunt transformate într-un model al punctelor de date unic care reprezintă baza pentru uniformizarea sistemelor informatice ale autorităților de rezoluție.

Modelul punctelor de date unic trebuie să îndeplinească următoarele criterii:

- (a) să ofere o reprezentare structurată a tuturor elementelor de date prevăzute în anexele I și II;
- (b) să identifice toate conceptele de activitate prevăzute în anexele I și II;
- (c) să pună la dispoziție un dicționar de date care identifică denumirile tabelor, ordonatelor, axelor, domeniilor, dimensiunilor și membrilor;
- (d) să pună la dispoziție indicatori care definesc proprietatea sau valoarea punctelor de date;
- (e) să pună la dispoziție definiții ale punctelor de date care sunt exprimate ca o structură de caracteristici ce permite identificarea univocă a conceptului financiar;
- (f) să conțină toate specificațiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea de soluții IT de raportare care să producă date uniforme de raportare a rezoluției.

PARTEA A DOUA

Norme de validare

Elementele de date prevăzute în anexele I și II trebuie să facă obiectul unor norme de validare care să asigure calitatea și coerența datelor.

Normele de validare trebuie să îndeplinească următoarele criterii:

- (a) să determine relațiile logice dintre punctele de date relevante;
 - (b) să conțină filtre și condiții prelabile care determină un set de date cărora li se aplică o normă de validare;
 - (c) să asigure controlul coerenței datelor raportate;
 - (d) să asigure controlul acurateței datelor raportate;
 - (e) să stabilească valorile implicite care se aplică în cazul în care informațiile relevante nu au fost raportate.
-