

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2021/539 AL COMISIEI**din 11 februarie 2021****de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei 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****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere 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 ⁽¹⁾, în special articolul 131 alineatul (18),

întrucât:

- (1) În iulie 2018, Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) a publicat o metodologie revizuită de evaluare a băncilor globale de importanță sistemică. Această metodologie revizuită a introdus un nou indicator pentru măsurarea importanței sistemice, care este legat de volumul tranzacțiilor și care este inclus în categoria care măsoară posibilitatea de substituie a serviciilor sau a infrastructurii financiare furnizate de un grup bancar. Introducerea acestui nou indicator nu are însă niciun efect asupra ponderii categoriei respective, deoarece ponderea relativă atribuită noului indicator privind volumul tranzacțiilor este compensată printr-o reducere, de la 6,67 % la 3,33 %, a ponderii relative a indicatorului privind tranzacțiile subscrise pe piețele titlurilor de datorie și de capital. Categoria care măsoară posibilitatea de substituie a serviciilor sau a infrastructurii financiare furnizate de un grup bancar își păstrează astfel ponderea relativă de 20 % în scorul global al fiecărei entități. Metodologia revizuită a inclus și activitățile de asigurare în abordarea în materie de evaluare bazată pe indicatori care este utilizată pentru a evalua importanța sistemică a grupurilor bancare. Aceste modificări ale metodologiei de evaluare a băncilor globale de importanță sistemică ar trebui să se reflecte în Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei ⁽²⁾.
- (2) Autoritățile relevante ar trebui să calculeze scorurile entităților relevante care urmează să fie incluse în eșantionul comunicat de către ABE până la data de 1 septembrie a fiecărui an, pentru a permite ajungerea la un acord la nivelul Uniunii.
- (3) Colectarea datelor în conformitate cu metodologia revizuită, care include indicatorul privind volumul tranzacțiilor, va începe în primul trimestru al anului 2022. Prin urmare, cadrul revizuit va fi folosit pentru prima dată pentru identificarea G-SII în ultimul trimestru al anului 2022. Pentru a se alinia data aplicării dispozițiilor privind metodologia revizuită la datele de la care trebuie să se aplice aceasta din urmă, dispozițiile prezentului regulament care reflectă modificări aduse metodologiei revizuite ar trebui să se aplice de la 1 decembrie 2021.
- (4) Articolul 131 din Directiva 2013/36/UE a fost modificat prin Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului ⁽³⁾ pentru a introduce în Directiva 2013/36/UE un scor global suplimentar pentru G-SII, bazat, printre altele, pe indicatorul privind activitatea transfrontalieră, care exclude activitățile din toate statele membre participante la mecanismul unic de rezoluție (MUR). Acest scor global suplimentar a fost introdus pentru a reflecta capacitatea de rezoluție ordonată a grupurilor transfrontaliere din cadrul uniunii bancare europene. Prin urmare, este oportun să se modifice domeniul de aplicare al indicatorului privind activitatea transfrontalieră pentru a reflecta această schimbare.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.⁽²⁾ 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).⁽³⁾ Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului, (JO L 150, 7.6.2019, p. 253).

- (5) Directiva (UE) 2019/878 a permis, de asemenea, autorităților competente și desemnate să utilizeze un proces corect de evaluare în vederea supravegherii pentru a realoca o instituție de importanță sistemică globală (G-SII) dintr-o subcategorie superioară într-o subcategorie inferioară pe baza scorului global suplimentar, care ține cont de particularitățile uniunii bancare europene și ale MUR în cadrul indicatorilor privind activitatea transfrontalieră. Cu toate acestea, pentru a atenua potențialele efecte negative ale unei reduceri drastice a importanței sistemice atribuite unei G-SII și în conformitate cu metodologia revizuită, posibilitatea ca autoritățile competente și desemnate relevante să realoce o G-SII dintr-o subcategorie superioară într-o subcategorie inferioară ar trebui să fie limitată la treapta de subcategorie imediat inferioară celei care a rezultat din scorul global inițial al G-SII respective. În plus, pentru a asigura coerența cu opiniile BCBS, orice proces de evaluare în vederea supravegherii care conduce la realocarea unei G-SII într-o subcategorie inferioară ar trebui să țină seama în mod corespunzător de aceste opinii.
- (6) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 1222/2014 al Comisiei ar trebui modificat în consecință.
- (7) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de reglementare prezentat Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE).
- (8) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare 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 (*),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări aduse Regulamentului delegat (UE) nr. 1222/2014

Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2, punctul 1 se înlocuiește cu următorul text:

„1. «entitate relevantă» înseamnă un grup condus de o instituție-mamă din UE, de o societate financiară holding-mamă din UE sau de o societate financiară holding mixtă-mamă din UE sau o instituție care nu este o filială a unei instituții-mamă din UE, a unei societăți financiare holding-mamă din UE sau a unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE;”.

2. La articolul 3, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Autoritatea relevantă transmite ABE, până la data de 31 iulie a fiecărui an, un raport cuprinzând valorile indicatorilor fiecărei entități relevante autorizate în jurisdicția sa în cazul căreia indicatorul de măsurare a expunerii totale, calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (*), este mai mare de 200 de miliarde EUR. Valorile indicatorilor sunt colectate de autoritatea relevantă ținând cont de specificațiile suplimentare privind datele subiacente prevăzute în orientările elaborate de ABE în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (**). Autoritatea competentă se asigură că valorile indicatorilor sunt identice cu cele transmise Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară.

(*) 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).

(**) 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).”

(*) 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).

3. Articolul 4 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 4

Procedura de identificare

(1) Autoritatea competentă calculează, până la data de 1 septembrie a fiecărui an, scorurile entităților relevante care sunt incluse în eșantionul comunicat de către ABE și care sunt autorizate în jurisdicția sa.

(2) În cazul în care autoritatea relevantă, în cadrul unui proces corect de evaluare în vederea supravegherii, realocă o G-SII dintr-o subcategorie inferioară într-una superioară sau desemnează o entitate relevantă drept G-SII în conformitate cu articolul 131 alineatul (10) litera (a), respectiv (b) din Directiva 2013/36/UE, autoritatea competentă transmite ABE, până la data de 1 noiembrie a fiecărui an, o informare detaliată în scris cu privire la motivele evaluării sale.

(3) În cazul în care autoritatea relevantă, în cadrul unui proces corect de evaluare în vederea supravegherii, realocă o G-SII dintr-o subcategorie superioară într-una inferioară în conformitate cu articolul 131 alineatul (10) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, autoritatea competentă transmite ABE, până la data de 30 septembrie a fiecărui an, o informare detaliată în scris cu privire la motivele evaluării sale.

(4) Realocarea sau desemnarea menționată la alineatul (2) intră în vigoare de la data de 1 ianuarie a celui de-al doilea an care urmează anului calendaristic în care numitorii au fost comunicați autorităților relevante în conformitate cu articolul 3 alineatul (3). În cazul în care o G-SII este alocată într-o subcategorie inferioară celei rezultate din procesul de identificare din anul precedent, cerința inferioară privind amortizorul G-SII intră în vigoare de la data de 1 ianuarie a anului care urmează realocării respective, cu excepția cazului în care autoritatea relevantă decide, printr-un proces corect de evaluare în vederea supravegherii, să amâne aplicarea cerinței respective până la data menționată în prima teză a prezentului alineat.

(5) Identificarea unei entități relevante ca G-SII de către autoritatea relevantă include identificatorii entității juridice (LEI) ai tuturor entităților incluse în perimetrul de consolidare prudential al G-SII. Entitatea relevantă identificată de autoritatea relevantă comunică autorității relevante, până la data de 1 martie a anului care urmează anului exercițiului de identificare, structura grupului său, prin furnizarea LEI, dacă sunt disponibili, ai tuturor entităților consolidate din grup. Entitatea relevantă se asigură că structura grupului său, astfel cum este prezentată în baza de date LEI globală, este actualizată permanent.”

4. Articolul 5 se modifică după cum urmează:

(a) se introduce următorul alineat (1a):

„(1a) Prin derogare de la alineatul (1), valorile indicatorilor menționați la articolul 6 alineatul (1), articolul 6 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și articolul 6 alineatul (4) literele (a) și (b) includ filialele de asigurări.”;

(b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Autoritatea relevantă calculează scorul fiecărei entități relevante din eșantion ca medie simplă a scorurilor categoriei, cu un scor maxim de 500 de puncte de bază pentru categoria care măsoară posibilitatea de substituție.

Scorul pentru fiecare categorie, cu excepția celui al categoriei care măsoară posibilitatea de substituție a serviciilor și a infrastructurii financiare furnizate de grup, se calculează ca medie simplă a valorilor care rezultă din împărțirea fiecărei valori a indicatorilor categoriei respective la numitorul indicatorului respectiv comunicat de către ABE.

Scorul pentru categoria care măsoară posibilitatea de substituție a serviciilor și a infrastructurii financiare furnizate de grup se calculează ca medie ponderată a valorilor indicatorilor categoriei respective. În acest scop, indicatorii pentru activele în custodie menționați la articolul 6 alineatul (3) litera (a) și pentru activitatea de plăți menționați la articolul 6 alineatul (3) litera (b) sunt ponderați cu 100 %, iar indicatorii pentru tranzacțiile subscrise pe piețele titlurilor de datorie și de capital menționați la articolul 6 alineatul (3) litera (c) și pentru volumul tranzacțiilor menționați la articolul 6 alineatul (3) litera (d) sunt ponderați cu 50 %.

Scorurile se exprimă în puncte de bază și se rotunjesc la cel mai apropiat punct de bază care este număr întreg.”;

(c) se introduc următoarele alineate (5a) și (5b):

„(5a) Autoritatea relevantă stabilește un scor global suplimentar pentru fiecare entitate relevantă cu activități transfrontaliere în statele membre participante, în sensul articolului 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*), folosind procedura prevăzută la alineatul (2) din prezentul articol, dar înlocuiește valorile indicatorilor entității relevante menționați la articolul 6 alineatul (5) literele (a) și (b) cu cele calculate în conformitate cu al doilea paragraf de la prezentul alineat și înlocuiește numitorii corespunzători cu numitorii revizuiți comunicați de ABE.

În sensul primului paragraf, autoritatea relevantă consideră drept interne toate creanțele și pasivele față de contrapărți stabilite în statele membre participante, în sensul articolului 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014. Pentru categoriile menționate la articolul 131 alineatul (2) literele (a)-(d) din Directiva 2013/36/UE, autoritatea relevantă ia în considerare, fără a le schimba, valorile indicatorilor raportate de entitatea relevantă și numitorii comunicați de către ABE.

(5b) Pe baza scorului global suplimentar menționat la alineatul (5a), o decizie de realocare a unei G-SII dintr-o subcategorie superioară într-o subcategorie inferioară, în cadrul unui proces corect de evaluare în vederea supravegherii efectuat în conformitate cu articolul 131 alineatul (10) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, se bazează pe o evaluare a măsurii în care falimentul G-SII respective ar avea un impact negativ mai scăzut asupra pieței financiare mondiale și asupra economiei mondiale. Evaluarea respectivă ține cont, după caz, de orice opinii sau rezerve adoptate de BCBS în conformitate cu metodologia sa disponibilă public pentru evaluarea importanței sistemice a băncilor globale de importanță sistemică.

Scorul global suplimentar menționat la alineatul (5a) poate determina realocarea G-SII de către autoritatea relevantă în subcategoria inferioară următoare, astfel cum se prevede la alineatul (3) din prezentul articol. Realocarea G-SII într-o subcategorie inferioară este limitată la o treaptă de subcategorie.

(*) 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).”;

(d) alineatul (6) se înlocuiește cu următorul text:

„(6) Deciziile menționate la alineatele (4), (5) și (5b) trebuie să fie susținute de indicatori auxiliari care nu sunt indicatori ai probabilității ca entitatea relevantă să dea faliment. Asemenea decizii se bazează pe informații cantitative și calitative bine documentate și verificabile.”

5. La articolul 6 alineatul (3) se adaugă următoarea literă (d):

„(d) volumul tranzacțiilor.”

6. Articolul 7 se elimină.

Articolul 2

Intrarea în vigoare și aplicarea

(1) Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

(2) Alineatul (4) literele (a) și (b) și alineatul (5) se aplică de la data de 1 decembrie 2021.

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

Adoptat la Bruxelles, 11 februarie 2021.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN
