



Cuprins

II Acte fără caracter legislativ

ACORDURI INTERNAȚIONALE

- ★ Decizia (UE) 2016/859 a Consiliului din 4 martie 2016 privind semnarea, în numele Uniunii Europene și al statelor membre ale acesteia, și aplicarea provizorie a Protocolului la Acordul euro-mediteranean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte, pentru a se ține seama de aderarea Republicii Croația la Uniunea Europeană 1
- Protocol la Acordul euro-mediteranean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte, pentru a se ține seama de aderarea Republicii Croația la Uniunea Europeană 3

REGULAMENTE

- ★ Regulamentul delegat (UE) 2016/860 al Comisiei din 4 februarie 2016 de specificare în detaliu a situațiilor în care excluderea de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie este necesară în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții 11
- ★ Regulamentul delegat (UE) 2016/861 al Comisiei din 18 februarie 2016 de rectificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 528/2014 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru alte riscuri decât riscul delta ale opțiunilor în cadrul abordării standardizate a riscului de piață și de rectificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative și cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții ⁽¹⁾ 21

⁽¹⁾ Text cu relevanță pentru SEE

- ★ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/862 al Comisiei din 31 mai 2016 de refuzare a autorizării unei mențiuni de sănătate înscrise pe produsele alimentare, alta decât cele care se referă la reducerea riscului de îmbolnăvire și la dezvoltarea și la sănătatea copiilor ⁽¹⁾ 24
- ★ Regulamentul (UE) 2016/863 al Comisiei din 31 mai 2016 de modificare a anexelor VII și VIII la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 al Parlamentului European și al Consiliului privind înregistrarea, evaluarea, autorizarea și restricționarea substanțelor chimice (REACH) în ceea ce privește corodarea/iritarea pielii, lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor și toxicitatea acută ⁽¹⁾ 27
- ★ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/864 al Comisiei din 31 mai 2016 privind nereînnoirea aprobării substanței active triasulfuron, în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1107/2009 al Parlamentului European și al Consiliului privind introducerea pe piață a produselor fitosanitare, și de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 540/2011 al Comisiei ⁽¹⁾ 32
- ★ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/865 al Comisiei din 31 mai 2016 de deschidere a unei anchete privind posibila eludare a măsurilor antidumping instituite prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2384 asupra importurilor de anumite folii de aluminiu originare din Republica Populară Chineză prin importuri de anumite folii de aluminiu ușor modificate originare din Republica Populară Chineză și de supunere a acestor importuri la înregistrare 35
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/866 al Comisiei din 31 mai 2016 de stabilire a valorilor forfetare de import pentru fixarea prețului de intrare pentru anumite fructe și legume 42
- ★ Regulamentul (UE) 2016/867 al Băncii Centrale Europene din 18 mai 2016 privind colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (BCE/2016/13) 44

DECIZII

- ★ Decizia (UE) 2016/868 a Băncii Centrale Europene din 18 mai 2016 de modificare a Deciziei BCE/2014/6 privind organizarea măsurilor pregătitoare pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite de către Sistemul European al Băncilor Centrale (BCE/2016/14) 99

⁽¹⁾ Text cu relevanță pentru SEE

II

(Acte fără caracter legislativ)

ACORDURI INTERNAȚIONALE

DECIZIA (UE) 2016/859 A CONSILIULUI

din 4 martie 2016

privind semnarea, în numele Uniunii Europene și al statelor membre ale acesteia, și aplicarea provizorie a Protocolului la Acordul euro-mediteranean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte, pentru a se ține seama de aderarea Republicii Croația la Uniunea Europeană

CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 217 coroborat cu articolul 218 alineatul (5),

având în vedere Actul de aderare a Republicii Croația, în special articolul 6 alineatul (2),

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

întrucât:

- (1) Acordul euro-mediteranean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte ⁽¹⁾ (denumit în continuare „acordul”), a fost semnat la Luxemburg la 17 iunie 2002 și a intrat în vigoare la 1 aprilie 2006.
- (2) Republica Croația a devenit stat membru al Uniunii Europene la 1 iulie 2013.
- (3) În conformitate cu articolul 6 alineatul (2) din Actul de aderare a Republicii Croația, aderarea Republicii Croația la acord trebuie convenită prin intermediul unui protocol la acord, încheiat între Consiliu, acționând în numele Uniunii și în unanimitate în numele statelor membre, și Republica Libaneză.
- (4) La data de 14 septembrie 2012, Consiliul a autorizat Comisia să deschidă negocieri cu Republica Libaneză. Negocierile au fost încheiate cu succes prin parafarea protocolului atașat la prezenta decizie.
- (5) Articolul 7 din protocol prevede aplicarea provizorie a acordului, până la intrarea acestuia în vigoare.
- (6) Protocolul ar trebui să fie semnat, sub rezerva încheierii sale la o dată ulterioară, și să fie aplicat provizoriu,

⁽¹⁾ JO L 143, 30.5.2006, p. 2.

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Prin prezenta decizie se autorizează semnarea, în numele Uniunii și al statelor membre ale acesteia, a Protocolului la Acordul euro-mediteranean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte, pentru a se ține seama de aderarea Republicii Croația la Uniunea Europeană, sub rezerva încheierii respectivului protocol.

Textul protocolului este atașat la prezenta decizie.

Articolul 2

Președintele Consiliului este autorizat să desemneze persoana sau persoanele împuternicite să semneze protocolul în numele Uniunii.

Articolul 3

Până la finalizarea procedurilor necesare încheierii sale, protocolul se aplică cu titlu provizoriu, în conformitate cu articolul 7 din protocol.

Articolul 4

Prezenta decizie intră în vigoare la data adoptării sale.

Adoptată la Bruxelles, 4 martie 2016.

Pentru Consiliu
Președintele
S.A.M. DIJKSMA

PROTOCOL

la Acordul euro-mediteraneean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte, pentru a se ține seama de aderarea Republicii Croația la Uniunea Europeană

REGATUL BELGIEI,

REPUBLICA BULGARIA,

REPUBLICA CEHĂ,

REGATUL DANEMARCEI,

REPUBLICA FEDERALĂ GERMANIA,

REPUBLICA ESTONIA,

IRLANDA,

REPUBLICA ELENĂ,

REGATUL SPANIEI,

REPUBLICA FRANCEZĂ,

REPUBLICA CROAȚIA,

REPUBLICA ITALIANĂ,

REPUBLICA CIPRU,

REPUBLICA LETONIA,

REPUBLICA LITUANIA,

MARELE DUCAT AL LUXEMBURGULUI,

UNGARIA,

REPUBLICA MALTA,

REGATUL ȚĂRILOR DE JOS,

REPUBLICA AUSTRIA,

REPUBLICA POLONĂ,

REPUBLICA PORTUGHEZĂ,

ROMÂNIA,

REPUBLICA SLOVENIA,

REPUBLICA SLOVACĂ,

REPUBLICA FINLANDA,

REGATUL SUEDEI,

REGATUL UNIT AL MARII BRITANII ȘI IRLANDEI DE NORD,

părți contractante la Tratatul privind Uniunea Europeană și Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, denumite în continuare „statele membre”, și

UNIUNEA EUROPEANĂ, denumită în continuare „Uniunea Europeană”,

pe de o parte, și

REPUBLICA LIBANEZĂ, denumită în continuare „Liban”,

pe de altă parte,

denumite în continuare colectiv „părțile contractante” în sensul prezentului protocol,

întrucât:

- (1) Acordul euro-mediteranean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte (denumit în continuare „acordul”), a fost semnat la Luxemburg la 17 iunie 2002 și a intrat în vigoare la 1 aprilie 2006.
- (2) Tratatul de aderare a Republicii Croația la Uniunea Europeană a fost semnat la Bruxelles la 9 decembrie 2011 și a intrat în vigoare la 1 iulie 2013.
- (3) În temeiul articolului 6 alineatul (2) din Actul de aderare a Republicii Croația, aderarea acesteia la acord se aprobă prin încheierea unui protocol la acord.
- (4) Au avut loc consultările prevăzute la articolul 22 alineatul (2) din acord pentru a se asigura faptul că s-a ținut seama de interesele reciproce ale Uniunii Europene și ale Libanului,

AU CONVENIT CU PRIVIRE LA URMĂTOARELE DISPOZIȚII:

Articolul 1

Prin prezentul protocol, Republica Croația devine parte contractantă la Acordul euro-mediteranean de instituire a unei asocieri între Comunitatea Europeană și statele membre ale acesteia, pe de o parte, și Republica Libaneză, pe de altă parte și adoptă și, respectiv, ia act, în același mod ca și celelalte state membre ale Uniunii, de textele acordului, ale declarațiilor comune și ale declarațiilor.

CAPITOLUL I

MODIFICĂRI ALE TEXTULUI ACORDULUI, INCLUSIV ALE ANEXELOR ȘI PROTOCOALELOR LA ACESTA

Articolul 2

Regulile de origine

Protocolul 4 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 18 alineatul (4) se adaugă următoarea teză: „Izdano naknadno”.
2. Anexa V se înlocuiește cu următorul text:

„1. ANEXA V

TEXTUL DECLARAȚIEI PE FACTURĂ

Declarația pe factură, al cărei text este prevăzut în continuare, trebuie întocmită în conformitate cu notele de subsol. Cu toate acestea, reproducerea notelor de subsol nu este necesară.

Versiunea în limba bulgară

Износителят на продуктите, обхванати от този документ (митническо разрешение № ... ⁽¹⁾) декларира, че освен където е отбелязано друго, тези продукти са с ... преференциален произход ⁽²⁾.

Versiunea în limba spaniolă

El exportador de los productos incluidos en el presente documento [autorización aduanera nº ... ⁽¹⁾] declara que, salvo indicación expresa en sentido contrario, estos productos gozan de un origen preferencial... ⁽²⁾.

Versiunea în limba cehă

Vývozce výrobků uvedených v tomto dokumentu (číslo povolení ... ⁽¹⁾) prohlašuje, že kromě zřetelně označených mají tyto výrobky preferenční původ v ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba daneză

Eksportøren af varer, der er omfattet af nærværende dokument, (toldmyndighedernes tilladelse nr. ... ⁽¹⁾), erklærer, at varerne, medmindre andet tydeligt er angivet, har præferenceoprindelse i ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba germană

Der Ausführer (Ermächtigter Ausführer; Bewilligungs-Nr. ... ⁽¹⁾) der Waren, auf die sich dieses Handelspapier bezieht, erklärt, dass diese Waren, soweit nicht anders angegeben, präferenzbegünstigte ... ⁽²⁾ Ursprungswaren sind.

Versiunea în limba estonă

Käesoleva dokumendiga hõlmatud toodete eksportija (tolliameti luba nr ... ⁽¹⁾) deklareerib, et need tooted on ... ⁽²⁾ sooduspäritoluga, välja arvatud juhul, kui on selgelt näidatud teisiti.

Versiunea în limba greacă

Ο εξαγωγέας των προϊόντων που καλύπτονται από το παρόν έγγραφο [άδεια τελωνείου υπ' αριθ. ... ⁽¹⁾] δηλώνει ότι, εκτός εάν δηλώνεται σαφώς άλλως, τα προϊόντα αυτά είναι προτιμησιακής καταγωγής ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba engleză

The exporter of the products covered by this document (customs authorisation No ... ⁽¹⁾) declares that, except where otherwise clearly indicated, these products are of ... ⁽²⁾ preferential origin.

Versiunea în limba franceză

L'exportateur des produits couverts par le présent document [autorisation douanière n° ... ⁽¹⁾] déclare que, sauf indication claire du contraire, ces produits ont l'origine préférentielle ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba croată

Izvoznik proizvoda obuhvaćenih ovom ispravom (carinsko ovlaštenje br. ... ⁽¹⁾) izjavljuje da su, osim ako je drukčije izričito navedeno, ovi proizvodi ⁽²⁾ preferencijalnog podrijetla.

Versiunea în limba italiană

L'esportatore delle merci contemplate nel presente documento [autorizzazione doganale n. ... ⁽¹⁾] dichiara, salvo indicazione contraria, le merci sono di origine preferenziale ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba letonă

To produktu eksportētājs, kuri ietverti šajā dokumentā (muitas atļauja Nr. ... ⁽¹⁾), deklarē, ka, izņemot tur, kur ir citādi skaidri noteikts, šiem produktiem ir preferenciāla izcelsme ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba lituaniană

Šiame dokumente išvardintų produktų eksportuotojas (muitinės liudijimo Nr ... ⁽¹⁾) deklaruoja, kad, jeigu kitaip nenurodyta, tai yra ... ⁽²⁾ preferencinės kilmės produktai.

Versiunea în limba maghiară

A jelen okmányban szereplő áruk exportőre (vámfelhatalmazási szám: ... ⁽¹⁾) kijelentem, hogy egyértelmű eltérő jelzés hiányában az áruk preferenciális ... ⁽²⁾ származásúak.

Versiunea în limba malteză

L-esportatur tal-prodotti koperti b'dan id-dokument (awtorizzazzjoni tad-dwana Nru. ... ⁽¹⁾) jiddikjara li, hlief fejn indikat b'mod ċar li mhux hekk, dawn il-prodotti huma ta' oriġini preferenzjali ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba olandeză

De exporteur van de goederen waarop dit document van toepassing is (douanevergunning nr. ... ⁽¹⁾), verklaart dat, behoudens uitdrukkelijke andersluidende vermelding, deze goederen van preferentiële ...oorsprong zijn ⁽²⁾.

Versiunea în limba polonă

Eksporter produktów objętych tym dokumentem (upoważnienie władz celnych nr ... ⁽¹⁾) deklaruje, że z wyjątkiem gdzie jest to wyraźnie określone, produkty te mają ... ⁽²⁾ preferencyjne pochodzenie.

Versiunea în limba portugheză

O exportador dos produtos abrangidos pelo presente documento [autorização aduaneira n.º ... ⁽¹⁾], declara que, salvo declaração expressa em contrário, estes produtos são de origem preferencial ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba română

Exportatorul produselor ce fac obiectul acestui document [autorizația vamală nr. ... ⁽¹⁾] declară că, exceptând cazul în care în mod expres este indicat altfel, aceste produse sunt de origine preferențială ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba slovenă

Izvoznik blaga, zajetega s tem dokumentom (pooblastilo carinskih organov št. ... ⁽¹⁾) izjavlja, da, razen če ni drugače jasno navedeno, ima to blago preferencialno ... ⁽²⁾ poreklo.

Versiunea în limba slovacă

Vývozca výrobkov uvedených v tomto dokumente [číslo povolenia ... ⁽¹⁾] vyhlasuje, že okrem zreteľne označených, majú tieto výrobky preferenčný pôvod v ... ⁽²⁾.

Versiunea în limba finlandeză

Tässä asiakirjassa mainittujen tuotteiden viejä (tullin lupa nro ... ⁽¹⁾) ilmoittaa, että nämä tuotteet ovat, ellei toisin ole selvästi merkitty, etuuskohteluun oikeutettuja ... ⁽²⁾ alkuperätuotteita.

Versiunea în limba suedeză

Exportören av de varor som omfattas av detta dokument (tullmyndighetens tillstånd nr ... ⁽¹⁾) försäkrar att dessa varor, om inte annat tydligt markerats, har förmånsberättigande ... ursprung ⁽²⁾.

Versiunea în limba arabă

يصرح مصدر المنتجات التي تشملها هذه الوثيقة (التصريح الجمركي رقم⁽¹⁾) بإستثناء ما ينص بوضوح على خلاف ذلك، بأن هذه المنتجات من منشأ تفضيلي من⁽²⁾.

.....⁽³⁾.

(Locul și data)

.....⁽⁴⁾.

(Semnătura exportatorului; în plus, trebuie indicat cu scris lizibil numele persoanei care semnează declarația)

⁽¹⁾ Atunci când declarația pe factură este întocmită de un exportator autorizat în sensul articolului 22 din protocol, în acest spațiu trebuie precizat numărul autorizației exportatorului autorizat. Atunci când declarația pe factură nu este întocmită de un exportator autorizat, se omit cuvintele din paranteză sau spațiul nu se completează.

⁽²⁾ Se indică originea produselor. Atunci când declarația pe factură se referă în întregime sau parțial la produse originare din Ceuta și Melilla, în sensul articolului 38 din protocol, exportatorul trebuie să le indice clar în documentul pe care este întocmită declarația, cu ajutorul simbolului „CM”.

⁽³⁾ Aceste indicații se pot omite dacă informațiile există în documentul propriu-zis.

⁽⁴⁾ A se vedea articolul 22 alineatul (5) din protocol. În cazurile în care exportatorul nu este obligat să semneze, această exceptare se referă și la obligația de a indica numele semnatarului.”

CAPITOLUL II

DISPOZIȚII TRANZITORII*Articolul 3***Mărfuri în tranzit**

Dispozițiile acordului se pot aplica mărfurilor exportate fie din Liban în Croația, fie din Croația în Liban care respectă dispozițiile Protocolului nr. 4 la acord și care, la data aderării Croației, fie se află în tranzit, fie sunt depozitate temporar într-un antrepozit vamal sau într-o zonă liberă din Liban sau din Croația.

Tratamentul preferențial poate fi acordat în cazurile menționate anterior cu condiția înaintării către autoritățile vamale din țara importatoare, în termen de patru luni de la data aderării Croației, a unei dovezi de origine eliberate retroactiv de autoritățile vamale din țara exportatoare.

CAPITOLUL III

DISPOZIȚII FINALE ȘI GENERALE*Articolul 4*

Liban se angajează să nu prezinte nicio revendicare, solicitare sau sesizare și nici să modifice sau să retragă vreo concesie în temeiul articolelor XXIV.6 și XXVIII din GATT 1994 în legătură cu extinderea Uniunii.

Articolul 5

Uniunea Europeană transmite statelor sale membre și Libanului, în timp util, după parafarea prezentului protocol, versiunea în limba croată a acordului. Sub rezerva intrării în vigoare a prezentului protocol, versiunea lingvistică menționată în prima teză a prezentului articol devine autentică în aceleași condiții ca și versiunile acordului în limbile bulgară, cehă, daneză, engleză, estonă, finlandeză, franceză, germană, greacă, italiană, letonă, lituaniană, maghiară, malteză, olandeză, polonă, portugheză, română, slovacă, slovenă, spaniolă, suedeză și arabă.

Articolul 6

Prezentul protocol face parte integrantă din acord.

Articolul 7

Prezentul protocol se aprobă de către Uniune, de către Consiliul Uniunii Europene în numele statelor membre și de către Liban în conformitate cu procedurile proprii ale acestora. Părțile contractante își notifică reciproc finalizarea procedurilor necesare în acest scop. Instrumentele de aprobare se depun la Secretariatul General al Consiliului Uniunii Europene.

Prezentul protocol intră în vigoare în prima zi a lunii următoare datei la care toate părțile și-au notificat reciproc finalizarea procedurilor necesare în acest scop.

Până la intrarea sa în vigoare, prezentul protocol se aplică cu titlu provizoriu începând de la 1 iulie 2013.

Articolul 8

Prezentul protocol este redactat în dublu exemplar în limbile bulgară, cehă, croată, daneză, engleză, estonă, finlandeză, franceză, germană, greacă, italiană, letonă, lituaniană, maghiară, malteză, olandeză, polonă, portugheză, română, slovacă, slovenă, spaniolă, suedeză și arabă, fiecare dintre aceste texte fiind în egală măsură autentic.

DREPT CARE subsemnații plenipotențari, pe deplin autorizați în acest scop, semnează prezentul protocol.

Съставено в Брюксел на двадесет и осми април през две хиляди и шестнадесета година.

Hecho en Bruselas, el veintiocho de abril de dos mil dieciséis.

V Bruselu dne dvacátého osmého dubna dva tisíce šestnáct.

Udfærdiget i Bruxelles den otteogtyvende april to tusind og seksten.

Geschehen zu Brüssel am achtundzwanzigsten April zweitausendsechzehn.

Kahe tuhande kuueteistkümnenda aasta aprillikuu kahekümne kaheksandal päeval Brüsselis.

Έγινε στις Βρυξέλλες, στις είκοσι οκτώ Απριλίου δύο χιλιάδες δεκαέξι.

Done at Brussels on the twenty eighth day of April in the year two thousand and sixteen.

Fait à Bruxelles, le vingt huit avril deux mille seize.

Sastavljeno u Bruxellesu dvadeset osmog travnja godine dvije tisuće šesnaeste.

Fatto a Bruxelles, addì ventotto aprile duemilasedici.

Briselē, divi tūkstoši sešpadsmitā gada divdesmit astotajā aprīlī.

Priimta du tūkstančiai šešiolikų metų balandžio dvidešimt aštuntą dieną Briuselyje.

Kelt Brüsszelben, a kétézer-tizenhatodik év április havának huszonnyolcadik napján.

Magħmul fi Brussell, fit-tmienja u għoxrin jum ta' April fis-sena elfejn u sittax.

Gedaan te Brussel, achtentwintig april tweeduizend zestien.

Sporządzono w Brukseli dnia dwudziestego ósmego kwietnia roku dwa tysiące szesnastego.

Feito em Bruxelas, em vinte e oito de abril de dois mil e dezasseis.

Întocmit la Bruxelles la douăzeci și opt aprilie două mii șaisprezece.

V Bruseli dvadsiateho ôsmeho apríla dvetisícšestnásť.

V Bruslju, dne osemindvajsetega aprila leta dva tisoč šestnajst.

Tehty Brysselissä kahdentenäkymmenentenäkahdeksantena päivänä huhtikuuta vuonna kaksituhattakuusitoista.

Som skedde i Bryssel den tjugoåttonde april år tjugohundrasexton.

أنجزت في بروكسل، في الثامن والعشرين من نيسان ألفين وستة عشر

За държавите-членки
 Por los Estados miembros
 Za členské státy
 For medlemsstaterne
 Für die Mitgliedstaaten
 Liikmesriikide nimel
 Για τα κράτη μέλη
 For the Member States
 Pour les États membres
 Za države članice
 Per gli Stati membri
 Dalībvalstu vārdā –
 Valstybių narių vardu
 A tagállamok részéről
 Ghall-Istati Membri
 Voor de lidstaten
 W imieniu Państw Członkowskich
 Pelos Estados-Membros
 Pentru statele membre
 Za členské štáty
 Za države članice
 Jäsenvaltioiden puolesta
 För medlemsstaterna

عن الدول الأعضاء

Stefan de Geoghe

За Ливанската република
 Por la República Libanesa
 Za Libanonskou republiku
 For Den Libanesiske Republik
 Für die Libanesische Republik
 Liibanoni Vabariigi nimel
 Για τη Δημοκρατία του Λιβάνου
 For the Lebanese Republic
 Pour la République libanaise
 Za Libanonsku Republiku
 Per la Repubblica libanese
 Libānas Republikas vārdā –
 Libano Respublikos vardu
 A Libanoni Köztársaság részéről
 Ghar-Repubblika Libaniża
 Voor de Republiek Libanon
 W imieniu Republiki Libańskiej
 Pela República Libanesa
 Pentru Republica Libaneză
 Za Libanonskú republiku
 Za Libanonsko republiko
 Libanonin tasavallan puolesta
 För Republiken Libanon

عن الجمهورية اللبنانية

L. Made

За Европейския съюз
 Por la Unión Europea
 Za Evropskou unii
 For Den Europæiske Union
 Für die Europäische Union
 Euroopa Liidu nimel
 Για την Ευρωπαϊκή Ένωση
 For the European Union
 Pour l'Union européenne
 Za Europsku uniju
 Per l'Unione europea
 Eiropas Savienības vārdā –
 Europos Sąjungos vardu
 Az Európai Unió részéről
 Ghall-Unjoni Ewropea
 Voor de Europese Unie
 W imieniu Unii Europejskiej
 Pela União Europeia
 Pentru Uniunea Europeană
 Za Európsku úniu
 Za Evropsko unijo
 Euroopan unionin puolesta
 För Europeiska unionen

عن الاتحاد الأوروبي

Stefan de Geoghe

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/860 AL COMISIEI

din 4 februarie 2016

de specificare în detaliu a situațiilor în care excluderea de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie este necesară în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții

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 44 alineatul (11),

întrucât:

- (1) În contextul rezoluției, este esențial ca autoritățile de rezoluție să dispună de suficiente orientări pentru a asigura aplicarea adecvată și consecventă a instrumentului de recapitalizare internă în întreaga Uniune. Principiul potrivit căruia instrumentul de recapitalizare internă poate fi aplicat tuturor pasivelor, cu excepția cazului în care acestea sunt excluse în mod explicit în temeiul articolului 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, este fundamental. Din acest motiv, niciun pasiv nu ar trebui să fie considerat întotdeauna exclus de la recapitalizarea internă, cu excepția cazului în care acesta se încadrează în lista pasivelor excluse în mod explicit în temeiul dispoziției respective. Într-adevăr, chiar din etapa de planificare a rezoluției și de evaluare a posibilităților de soluționare, autoritatea de rezoluție ar trebui să vizeze minimizarea excluderilor de la recapitalizarea internă în vederea respectării principiului conform căruia acționarii și creditorii vor absorbi costurile rezoluției.
- (2) Un principiu general care reglementează rezoluția este că acționarii și creditorii ar trebui să absoarbă pierderile în cadrul procedurii de rezoluție în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii obișnuite de insolvență. În plus, creditorii din aceeași categorie ar trebui să fie tratați în mod echitabil. În acest context, competențele discreționare ale autorităților de rezoluție de a exclude integral sau parțial anumite pasive de la recapitalizarea internă și de a transfera pierderile altor creditori sau, dacă este necesar, fondurilor de rezoluție, ar trebui să fie definite în mod clar. Prin urmare, situațiile care permit creditorilor să fie excluși de la recapitalizarea internă trebuie să fie clarificate cu strictețe și orice abatere de la principiul egalității de tratament al creditorilor din aceeași categorie (așa-numitul principiu *pari-passu*) trebuie să fie proporționată, justificată de interesul public și nediscriminatorie.
- (3) Este important să se asigure un cadru pentru autoritățile de rezoluție atunci când își exercită competența de a exclude un pasiv sau o categorie de pasive de la recapitalizarea internă, în situațiile excepționale prevăzute la articolul 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE, în scopul de a oferi o claritate sporită unui anumit scenariu de rezoluție. Cu toate acestea, este necesar un anumit grad de flexibilitate pentru ca autoritățile de rezoluție să evalueze, de la caz la caz, dacă excluderea este strict necesară și proporționată.
- (4) Decizia de a utiliza instrumentul de recapitalizare internă (sau alte instrumente de rezoluție) ar trebui luată pentru a atinge obiectivele rezoluției prevăzute la articolul 31 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE. În mod similar, respectivele obiective ale rezoluției ar trebui, de asemenea, să stea la baza deciziilor privind utilizarea instrumentului, inclusiv a deciziei de a exclude un pasiv sau o categorie de pasive de la aplicarea recapitalizării interne într-un anumit caz.
- (5) În concordanță cu aceste principii, capacitatea de a exclude integral sau parțial anumite pasive de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva

⁽¹⁾ JO L 173, 12.6.2014, p. 190.

2014/59/UE ar trebui să fie limitată la minimumul necesar pentru a atinge obiectivele care justifică excluderea. În acest scop, ori de câte ori este posibil, în locul excluderii complete a unui pasiv de la recapitalizarea internă, ar trebui să se prefere opțiunea excluderii parțiale a unui pasiv prin limitarea gradului de reducere a valorii sale contabile, atunci când acest lucru este suficient pentru atingerea obiectivului.

- (6) Utilizarea excepțională a competenței de a exclude integral sau parțial un pasiv sau o categorie de pasive nu ar trebui să aducă atingere responsabilităților autorităților de rezoluție de a se asigura că instituțiile și grupurile pot face obiectul rezoluției și că acestea dispun de fonduri suficiente pentru a respecta cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile în scopul de a absorbi pierderile în cadrul procedurii de rezoluție și de a asigura recapitalizarea în conformitate cu planul de rezoluție. Într-adevăr, în temeiul articolului 45 alineatul (6) litera (c) din Directiva 2014/59/UE, autoritățile de rezoluție relevante trebuie să ia în considerare orice excluderi probabile atunci când se asigură că o instituție are o capacitate suficientă de absorbție a pierderilor și de recapitalizare. În măsura în care excluderea anumitor pasive de la recapitalizarea internă ar putea reduce substanțial nivelul acestei capacități disponibile în cadrul procedurii de rezoluție, nevoia probabilă de a efectua astfel de excluderi ar trebui să fie abordată de către autoritatea de rezoluție atunci când stabilește cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile în conformitate cu articolul 45 alineatul (6) litera (c) din Directiva 2014/59/UE.
- (7) Având în vedere caracterul excepțional al posibilității ca autoritatea de rezoluție să excludă un pasiv sau o categorie de pasive de la recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE, evaluarea autorității de rezoluție trebuie să fie bine fundamentată. În cazul în care astfel de excluderi ar implica utilizarea fondului de rezoluție, autoritatea de rezoluție ar trebui să furnizeze o explicație solidă privind situațiile excepționale care duc la excludere. Această explicație este esențială astfel încât Comisia să își poată îndeplini mandatul prevăzut la articolul 44 alineatul (12) din Directiva 2014/59/UE, în temeiul căruia Comisia trebuie să decidă, în termen de 24 de ore de la notificarea de către autoritatea de rezoluție a deciziei de a exclude anumite pasive, dacă să interzică sau să solicite modificări la excluderea propusă. Explicația furnizată Comisiei de către autoritatea de rezoluție ar trebui să fie proporționată și ar trebui luată în considerare nevoia de promptitudine, în funcție de circumstanțele specifice cazului.
- (8) În cazul rezoluției, pasivele luate în considerare pentru cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile ar trebui, în principiu, să fie întotdeauna recapitalizate intern în măsura necesară pentru a absorbi pierderile și a recapitaliza instituția, în măsura în care autoritățile de rezoluție, în momentul planificării rezoluției, prevăd într-adevăr că pasivele respective contribuie într-un mod credibil și fezabil la absorbția pierderilor și la recapitalizare. În cazurile excepționale în care autoritatea de rezoluție trebuie să utilizeze o excludere în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE care nu a fost luată în considerare la planificarea rezoluției, precum și în cazul în care astfel de excluderi ar implica utilizarea fondului de rezoluție, autoritatea de rezoluție ar trebui să explice situațiile excepționale care justifică excluderea și motivele pentru care situațiile excepționale respective nu ar fi putut fi prevăzute de către autoritatea de rezoluție în momentul planificării rezoluției. Cerința de a explica acești factori ar trebui să fie aplicată proporțional și adecvat în ceea ce privește necesitatea luării unei măsuri de rezoluție în timp util.
- (9) Posibilitatea de a exclude anumite pasive de la recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE ar trebui să fie exercitată cu respectarea deplină a principiilor generale ale dreptului Uniunii și, în special, nu ar trebui să aducă atingere garanțiilor care protejează alți creditori, și anume principiului conform căruia niciun creditor nu ar trebui să suporte pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență (principiul „niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat”). Atunci când efectuează excluderi în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE, precum și atunci când pregătesc planul de rezoluție, autoritățile de rezoluție ar trebui să țină seama de necesitatea de a respecta aceste garanții și de riscul de compensare a creditorilor asociat încălcării acestor garanții. Cu toate acestea, faptul că instanțele judecătorești pot revizui decizia autorității de rezoluție de a exclude un pasiv nu ar trebui să fie singurul motiv pentru excluderi suplimentare. Acest lucru nu ar trebui să aducă atingere luării în considerare în mod corespunzător a hotărârilor judecătorești anterioare referitoare la măsuri de rezoluție în cazul în care acestea sunt relevante pentru cazul respectiv.
- (10) Capacitatea totală a autorității de rezoluție de a efectua excluderi este limitată de faptul că pierderile care nu sunt absorbite integral de creditori din cauza excluderilor pot fi acoperite de mecanismul de finanțare a rezoluției doar atunci când acționarii și creditorii au contribuit cu o sumă egală cu cel puțin 8 % din pasivele totale ale instituției, inclusiv fondurile proprii.

- (11) Excluderile ar trebui să fie examinate de la caz la caz, prin analizarea aspectelor relevante pentru fiecare dintre motivele potențiale de excludere prevăzute la articolul 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE, și nu prin analizarea naturii specifice a instituțiilor în cauză în mod izolat. Această abordare ar trebui să asigure o analiză consecventă a situațiilor excepționale și să evite denaturările inutile ale concurenței. Caracteristicile unei instituții (cum ar fi dimensiunea, gradul de interconectare sau complexitatea) ar trebui luate în considerare, atunci când este relevant, pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile care justifică excluderea unui pasiv de la recapitalizarea internă. Cu toate acestea, caracteristicile respective nu ar trebui să justifice în mod automat exceptările pasivelor unei astfel de instituții de la recapitalizarea internă.
- (12) Unii factori generali, cum ar fi condițiile pieței, circumstanțele intrării în dificultate sau nivelul pierderilor suferite de instituție, ar putea afecta probabilitatea apariției unor situații excepționale, astfel cum sunt definite la articolul 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE. Cu toate acestea, astfel de factori generali nu ar trebui să constituie alte motive independente de excludere pe lângă cele prevăzute la articolul 44 alineatul (3) literele (a)-(d) din Directiva 2014/59/UE.
- (13) Atunci când analizează dacă una sau mai multe dintre condițiile care justifică excluderile de la recapitalizarea internă sunt îndeplinite, autoritatea de rezoluție ar trebui să ia în considerare perioada de timp după care intrarea iminentă în dificultate a unei instituții nu ar mai putea fi tratată în mod ordonat. În cazul în care s-au definit planurile de rezoluție și cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru fiecare instituție și s-au eliminat impedimentele din calea rezoluției, se preconizează că instituția ar trebui să aibă capacitatea necesară de a absorbi pierderile și de a fi recapitalizată. Într-adevăr, schema de rezoluție ar trebui să urmeze planul de rezoluție, inclusiv strategia de rezoluție, cu excepția cazului în care, ținând cont de circumstanțele cazului, autoritatea de rezoluție estimează că obiectivele rezoluției vor fi îndeplinite într-un mod mai eficace prin luarea unor măsuri care nu sunt prevăzute în planul de rezoluție.
- (14) În perioada în care planurile de rezoluție și cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile nu au fost încă adoptate, și în cazul în care autoritatea de rezoluție a dispus de un timp limitat pentru a decide cu privire la punerea în aplicare detaliată a strategiei de rezoluție, este mai probabil că vor exista cazuri în care nu va fi posibil să se aplice instrumentul de recapitalizare internă tuturor pasivelor eligibile într-un termen rezonabil. Determinarea a ce anume constituie „un termen rezonabil” ar trebui să țină seama de celeritatea și gradul de certitudine necesare pentru a finaliza recapitalizarea internă până la o anumită dată, cu scopul de a stabili firma în mod eficace. În cazul în care nu este posibil să se efectueze toate sarcinile necesare pentru recapitalizarea internă a anumitor pasive până la data respectivă, ar trebui să se considere că recapitalizarea internă nu este posibilă „într-un termen rezonabil”. Decizia cu privire la situațiile în care „dificil” reprezintă „imposibil” ar trebui să se bazeze pe criteriile de definire a „termenului rezonabil”.
- (15) În principiu, pasivele reglementate de dreptul unei țări terțe pot fi recapitalizate intern în măsura în care nu sunt excluse în temeiul articolului 44 alineatul (2). Mecanismul prevăzut la articolul 55 urmărește să mărească probabilitatea ca pasivele respective să poată fi recapitalizate intern într-un termen rezonabil. La fel de important, articolul 67 din Directiva 2014/59/UE oferă autorităților de rezoluție competența discreționară de a impune ca administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituției aflate în rezoluție să aibă obligația de a lua toate măsurile necesare pentru a se asigura că reducerea valorii contabile sau conversia pasivelor reglementate de dreptul unei țări terțe are loc. Cu toate acestea, având în vedere faptul că aceste pasive nu sunt reglementate de dreptul UE, există în continuare un risc rezidual ca, în cazuri excepționale, în ciuda tuturor eforturilor depuse de autoritatea de rezoluție, inclusiv a exercitării competenței discreționare în temeiul articolului 67, să apară probleme în ceea ce privește recapitalizarea internă a unor astfel de pasive într-un termen rezonabil.
- (16) Faptul că valoarea pasivului nu este stabilită sau este dificil de stabilit în momentul în care autoritatea de rezoluție aplică instrumentul de recapitalizare internă poate reprezenta un obstacol practic în calea recapitalizării interne a anumitor pasive. Acesta ar putea fi cazul obligațiilor garantate care depășesc valoarea garanției relevante sau al pasivelor care depind de evenimente viitoare incerte, cum ar fi elementele extrabilanțiere sau angajamentele neutilizate. Astfel de obstacole pot fi depășite printr-o evaluare adecvată, cum ar fi anularea pasivului și determinarea valorii prin estimare, utilizând o metodologie de evaluare relevantă, sau prin aplicarea unei rate „virtuale” a marjei de ajustare a valorii.
- (17) Deși este adevărat că, în anumite cazuri, instrumentele financiare derivate pot fi, de asemenea, dificil de recapitalizat intern, articolul 49 din Directiva 2014/59/UE prevede în mod clar modul în care instrumentele financiare derivate ar trebui să fie recapitalizate intern, și anume în urma închiderii acestora. Faptul că ar putea fi dificil să se determine în scurt timp valoarea compensată în urma închiderii nu ar trebui să implice o excludere automată, deoarece acest lucru ar putea, de asemenea, să fie abordat prin intermediul metodologiilor de evaluare relevante stabilite de către Comisie în temeiul articolului 49 alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, în special în etapa de evaluare provizorie. În acest sens, instituțiile ar trebui să aibă obligația de a demonstra că sunt capabile să furnizeze informațiile necesare pentru a efectua o evaluare în scopul rezoluției. În special, autoritățile de rezoluție ar trebui să se asigure că instituțiile sunt în măsură să pregătească informațiile actualizate necesare în termenul prevăzut în strategia de rezoluție, mai ales pentru a sprijini o evaluare credibilă înaintea și în cursul perioadei de

rezoluție în conformitate cu articolul 36 din Directiva 2014/59/UE. În plus, orientările prevăd că autoritățile de rezoluție ar trebui să aibă în vedere posibilitatea de a solicita instituțiilor să cesioneze activele care afectează semnificativ fezabilitatea evaluării.

- (18) Articolul 2 din Directiva 2014/59/UE definește noțiunile de funcții critice și linii de activitate esențiale. Comisia este împuternicită să adopte un act delegat pentru a preciza circumstanțele în care anumite activități, servicii și operațiuni s-ar putea încadra în definiția funcțiilor critice sau a liniilor de activitate esențiale. În această privință, rentabilitatea unei linii de activitate nu este în sine un motiv suficient pentru excluderea de la recapitalizarea internă a pasivelor legate de respectiva linie de activitate. Excluderea poate fi justificată, cu toate acestea, în cazul în care menținerea unei linii de activitate esențiale este crucială pentru atingerea obiectivelor rezoluției, inclusiv menținerea funcțiilor critice, atunci când acestea sunt facilitate de continuarea operațiunilor, serviciilor și a tranzacțiilor-cheie.
- (19) Autoritățile de rezoluție pot exclude pasivele care sunt necesare pentru gestionarea (acoperirea) riscurilor în contextul funcțiilor critice numai dacă gestionarea (acoperirea) riscurilor este recunoscută în scopuri prudentiale și este esențială pentru menținerea operațiunilor legate de funcțiile critice, astfel încât, dacă operațiunea de acoperire ar fi finalizată, continuitatea funcțiilor critice ar fi serios amenințată.
- (20) De asemenea, autoritățile de rezoluție pot exclude pasivele care sunt necesare pentru gestionarea (acoperirea) riscurilor în contextul funcțiilor critice numai dacă, în cazul în care măsura de gestionare a riscurilor ar fi finalizată, instituției i-ar fi imposibil să o înlocuiască, în condiții rezonabile, în termenul necesar pentru menținerea funcțiilor critice, de exemplu din cauza marjelor sau a evaluării incerte.
- (21) Prevenirea contaminării pentru a evita producerea unui efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar este un alt obiectiv al rezoluției care ar putea justifica o excludere de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă. În orice caz, excluderea pe această bază ar trebui să aibă loc numai atunci când este strict necesară și proporțională, dar și atunci când contaminarea este atât de gravă, încât s-ar răspândi pe scară largă și ar perturba grav funcționarea piețelor financiare într-un mod care ar putea cauza o perturbare gravă a economiei unui stat membru sau a Uniunii.
- (22) Aplicarea instrumentului de recapitalizare internă poate implica un anumit risc inerent de contaminare. Decizia legislativă de a integra instrumentul de recapitalizare internă în Directiva 2014/59/UE ca principal instrument de rezoluție, alături de principiul conform căruia atât creditorii, cât și acționarii ar trebui să suporte pierderile, înseamnă că riscul inerent de contaminare pe care l-ar putea implica recapitalizarea internă nu ar trebui să fie considerat în mod automat un motiv pentru a exclude anumite pasive. Autoritățile de rezoluție ar trebui, prin urmare, să evalueze cu atenție aceste motive și să explice excluderea unui pasiv de la recapitalizarea internă pe baza probabilității sale mai ridicate, comparativ cu pasivele neexcluse, de a cauza o contaminare la scară largă de tipul celei descrise la articolul 44 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2014/59/UE. În acest scop, autoritățile ar trebui să își bazeze evaluarea pe metodologii adecvate, inclusiv analiza cantitativă, pentru a determina riscul și gravitatea contaminării la scară largă și ale perturbării grave a economiei unui stat membru sau a Uniunii.
- (23) Necesitatea excluderii pe baza riscului de contaminare la scară largă ar putea fi afectată de condițiile pieței din momentul recapitalizării interne, în special în cazul în care firma intră în dificultate într-o perioadă în care sistemul financiar este supus unei presiuni semnificative sau suferă de o lipsă de încredere. Riscul ca aplicarea instrumentelor și a competențelor de rezoluție să aibă un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra stabilității financiare și încrederii pieței ar trebui abordat în evaluarea posibilităților de soluționare, astfel cum se prevede în secțiunea C punctul 26 din anexa la Directiva 2014/59/UE. Prin urmare, atunci când exclude un pasiv de la recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din directiva respectivă pe baza riscului de contaminare la scară largă, autoritatea de rezoluție ar trebui să explice de ce obstacolele din calea recapitalizării interne nu au fost abordate în cursul planificării rezoluției, în cazul în care excluderile respective reprezintă un impediment în calea posibilităților de soluționare. Autoritatea de rezoluție ar trebui, de asemenea, să evalueze dacă efectul de contaminare rezultă din aplicarea instrumentului de recapitalizare internă pasivelor în cauză sau este agravat în mod semnificativ de aceasta ori de fapt decurge din intrarea în dificultate a instituției în sine.

- (24) Riscul unei contaminări la scară largă poate fi direct, în cazul în care pierderile directe care urmează să fie suferite de contrapărți ale instituției aflate în rezoluție duc la nerespectarea obligațiilor sau la probleme grave de solvabilitate pentru contrapărțile respective și, la rândul lor, pentru contrapărțile lor. Posibilitatea ca una sau mai multe instituții financiare să intre în dificultate sau să nu își respecte obligațiile ca o consecință directă a recapitalizării interne nu ar trebui să ducă în mod automat la excluderea pasivelor de la recapitalizarea internă. Deciziile privind excluderile ar trebui să fie proporționale cu riscurile sistemice la care poate da naștere contaminarea directă.
- (25) Riscul unei contaminări la scară largă pot fi și indirect, de exemplu din cauza pierderii încrederii anumitor actori de pe piață, cum ar fi deponenții, sau prin efectele asupra prețurilor activelor. Un canal important de contaminare indirectă poate fi pierderea încrederii în piețele de finanțare (cu amănuntul și cu ridicata) – epuizarea ofertei, cerințe de marjă mai ridicată, în general sau pentru instituții având caracteristici similare cu cele ale instituției aflate în dificultate, ori vânzări în regim de urgență a activelor de către instituții cu deficit de lichidități.
- (26) Recapitalizarea internă a anumitor pasive ar putea duce la distrugerea valorii în cazul în care pasivele respective fac parte dintr-o linie de activitate de succes care, în caz contrar, ar aduce băncii o valoare adăugată semnificativă, ca de exemplu în cazul vânzării către un cumpărător din sectorul privat. Pentru ca autoritatea de rezoluție să excludă un pasiv sau o categorie de pasive de la recapitalizarea internă, valoarea păstrată ar trebui să fie suficientă pentru a îmbunătăți (în mod potențial) situația creditorilor neexcluzi, comparativ cu situația acestora în cazul în care pasivele în cauză nu ar fi excluse de la recapitalizarea internă. Prin urmare, autoritățile de rezoluție pot exclude un pasiv de la recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (d) din Directiva 2014/59/UE atunci când beneficiul excluderii pentru alți creditori ar depăși contribuția lor la absorbția pierderilor și la recapitalizare în cazul în care excluderea nu ar avea loc. Această situație ar putea surveni, de exemplu, în cazul în care valoarea păstrată ar putea fi identificată în mod clar printr-o creștere corespunzătoare a valorii contraprestației plătite de către un cumpărător din sectorul privat.
- (27) În contextul evaluării beneficiilor potențiale ale unei excluderi de la recapitalizarea internă din perspectiva valorii păstrate, articolul 36 alineatul (16) și, respectiv, articolul 49 alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE împuternicesc Comisia să adopte standarde tehnice de reglementare referitoare la evaluarea în scopul rezoluției, precum și la evaluarea instrumentelor financiare derivate. În funcție de metodologia aplicabilă, închiderea instrumentelor financiare derivate poate genera pierderi suplimentare, care pot depăși potențialul de recapitalizare internă al pasivului respectiv, provocând pierderi suplimentare care pot spori sarcina recapitalizării interne pentru alți creditori ai instituției aflate în rezoluție. Pot rezulta pierderi suplimentare din costurile de înlocuire suportate de către contraparte sau din costurile suportate de instituția aflată în rezoluție pentru a restabili operațiunile de acoperire rămase deschise care nu sunt reflectate în valoarea instrumentelor financiare derivate în baza principiului de continuitate a activității. În astfel de circumstanțe, autoritatea de rezoluție ar trebui să evalueze dacă această reducere a valorii ar însemna că pierderile suportate de creditorii neexcluzi ar fi mai mari decât în cazul în care pasivul în cauză ar fi exclus de la recapitalizarea internă. Așteptările pur speculative privind o creștere potențială a valorii nu pot constitui un motiv de excludere,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Obiect

- (1) Prezentul regulament stabilește norme prin care se specifică în detaliu situațiile excepționale, prevăzute la articolul 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE, în care autoritatea de rezoluție poate exclude, integral sau parțial, anumite pasive de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă.
- (2) Dispozițiile prezentului regulament se aplică de către o autoritate de rezoluție desemnată de un stat membru în conformitate cu articolul 3 din Directiva 2014/59/UE și de către Comitetul unic de rezoluție în sfera sarcinilor și competențelor sale prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*).

(*) 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).

*Articolul 2***Domeniu de aplicare**

Prezentul regulament se aplică entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (a)-(e) din Directiva 2014/59/UE.

*Articolul 3***Definiții**

În sensul prezentului regulament, se aplică definițiile prevăzute la articolul 3 din Directiva 2014/59/UE. În sensul prezentului regulament se aplică, de asemenea, următoarele definiții:

1. „contaminare directă” înseamnă o situație în care pierderile directe ale contrapărților instituției aflate în rezoluție, care rezultă din reducerea valorii contabile a pasivelor instituției, duc la nerespectarea iminentă, efectivă sau probabilă a obligațiilor de către contrapărțile respective;
2. „contaminare indirectă” înseamnă o situație în care reducerea valorii contabile sau conversia pasivelor instituției provoacă o reacție negativă a participanților la piață care duce la o perturbare gravă a sistemului financiar ce poate prejudicia economia reală.

*Articolul 4***Dispoziții comune**

(1) Autoritățile de rezoluție nu pot exclude un pasiv sau o categorie de pasive de la recapitalizarea internă cu excepția cazului în care acestea se încadrează în lista pasivelor prevăzută la articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE.

(2) Decizia autorității de rezoluție de a exclude un pasiv sau o categorie de pasive de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE se bazează pe o analiză de la caz la caz a instituției aflate în rezoluție și nu este automată.

(3) Atunci când ia în considerare efectuarea de excluderi în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE și înainte de a exclude complet un pasiv sau o categorie de pasive de la recapitalizarea internă, autoritatea de rezoluție ia în considerare mai întâi opțiunea de a exclude parțial pasivul respectiv prin limitarea amplitudinii reducerii valorii sale contabile, ori de câte ori este posibil.

(4) Pentru a stabili dacă un pasiv ar trebui exclus în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea de rezoluție evaluează dacă, în momentul în care instituției i se aplică instrumentul de recapitalizare internă, sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul respectiv. Această evaluare nu aduce atingere obligației autorității de rezoluție de a urma planul de rezoluție, astfel cum se prevede la articolul 87 din Directiva 2014/59/UE.

(5) Decizia de a exclude un pasiv sau o categorie de pasive de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE se bazează pe cel puțin unul dintre obiectivele rezoluției descrise la articolul 31 alineatul (2) din directiva menționată.

(6) Decizia de a exclude integral sau parțial un pasiv sau o categorie de pasive de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE care ar implica utilizarea fondului de rezoluție se justifică în mod corespunzător, ținând seama de nevoia de promptitudine, în funcție de circumstanțele specifice cazului.

(7) În cazul în care autoritatea de rezoluție a considerat că un pasiv sau o categorie de pasive ar contribui în mod credibil și fezabil la absorbția pierderilor și la recapitalizare și că pasivele respective nu ar îndeplini criteriile de excludere prevăzute la articolul 44 alineatul (3), respectivă autoritate de rezoluție explică fiecare dintre următoarele elemente, în cazul în care aceasta decide să excludă integral sau parțial un pasiv sau o categorie de pasive în temeiul articolului 44 alineatul (3), decizie care ar implica transferarea pierderilor către fondul de rezoluție:

- (a) situațiile excepționale care diferă de cele din momentul planificării rezoluției, astfel încât pasivele respective trebuie să fie excluse de la recapitalizarea internă în momentul luării măsurii de rezoluție;
- (b) de ce necesitatea excluderii și, în special, situațiile excepționale care duc la aceasta nu au putut fi prevăzute în cursul planificării rezoluției;
- (c) în cazul în care necesitatea excluderii a fost prevăzută în planul de rezoluție, modul în care autoritatea de rezoluție a abordat necesitatea respectivă pentru a evita ca aceasta să constituie un impediment în calea posibilităților de soluționare.

(8) Atunci când decide cu privire la excluderea integrală sau parțială a unui pasiv sau a unei categorii de pasive în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, în cazul în care excluderea ar implica transferarea pierderilor către fondul de rezoluție, autoritatea de rezoluție explică, de asemenea:

- (a) în ce mod/dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolele 5 și 6 din prezentul regulament; și
- (b) de ce necesitatea excluderii nu a putut fi abordată printr-o metodă adecvată de evaluare în temeiul articolului 36 din Directiva 2014/59/UE.

(9) Atunci când decide cu privire la excluderea integrală sau parțială a unui pasiv sau a unei categorii de pasive pentru a menține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, în cazul în care excluderea ar implica transferarea pierderilor către fondul de rezoluție, autoritatea de rezoluție explică, de asemenea:

- (a) în ce mod/dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 7 din prezentul regulament;
- (b) de ce pasivele care urmează să fie excluse sunt mai relevante pentru continuitatea unor funcții critice sau linii de activitate esențiale specificate în mod clar decât pasivele care nu urmează să fie excluse.

(10) Atunci când autoritatea de rezoluție exclude integral sau parțial un pasiv sau o categorie de pasive pentru a evita contaminarea la scară largă în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2014/59/UE, în cazul în care excluderea ar implica transferarea pierderilor către fondul de rezoluție, autoritatea de rezoluție explică, de asemenea:

- (a) în ce mod/dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 8 din prezentul regulament;
- (b) motivele pentru care pasivele excluse au o probabilitate mai ridicată de a provoca o contaminare la scară largă de tipul descris la articolul 44 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2014/59/UE decât cele care nu sunt excluse.

(11) Atunci când autoritatea de rezoluție exclude integral sau parțial un pasiv sau o categorie de pasive în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (d) din Directiva 2014/59/UE, în cazul în care excluderea ar implica transferarea pierderilor către fondul de rezoluție, autoritatea de rezoluție explică, de asemenea, în ce mod/dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 9 din prezentul regulament.

Articolul 5

Excluderea din motive de imposibilitate de a proceda la recapitalizarea internă, prevăzută la articolul 44 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2014/59/UE

(1) Autoritățile de rezoluție pot exclude un pasiv sau o categorie de pasive de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă numai în cazul în care obstacolele din calea aplicării invocate nu permit ca aceasta să aibă loc într-un termen rezonabil, în ciuda tuturor eforturilor depuse de autoritatea de rezoluție.

(2) În ceea ce privește alineatul (1), autoritățile de rezoluție îndeplinesc în special următoarele cerințe înainte de a lua o decizie cu privire la excluderea menționată la alineatul respectiv:

- (a) obligația ca autoritatea de rezoluție să prevadă în planul de rezoluție o descriere a proceselor menite să asigure disponibilitatea în timp util a informațiilor necesare în scopul evaluării prevăzute la articolele 36 și 49 din Directiva 2014/59/UE;
- (b) obligația ca autoritatea de rezoluție să abordeze orice impedimente din calea posibilităților de soluționare a instituției, inclusiv circumstanțele care duc la o potențială excludere care ar putea fi prevăzute în procesul de planificare a rezoluției, atunci când excluderile potențiale respective reprezintă impedimente în calea posibilităților de soluționare.

Articolul 6

Termenul rezonabil

(1) Atunci când urmăresc să excludă un pasiv sau o categorie de pasive de la recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2014/59/UE și pentru a stabili ce anume constituie un „termen rezonabil”, autoritățile de rezoluție stabilesc următoarele:

- (a) când trebuie să fie stabilită în ultimă instanță valoarea reducerii contabile;
- (b) până când ar trebui efectuate toate sarcinile necesare pentru recapitalizarea internă a pasivelor respective astfel încât să se atingă obiectivele rezoluției, ținând seama de situația din momentul măsurii de rezoluție.

- (2) Atunci când stabilesc cerințele prevăzute la alineatul (1), autoritățile de rezoluție evaluează următoarele:
- (a) necesitatea de a publica o decizie de recapitalizare internă și de a stabili valoarea recapitalizării interne și alocarea sa finală diverselor categorii de creditori;
 - (b) consecințele amânării unei astfel de decizii asupra încrederii pieței, reacțiile potențiale ale pieței, cum ar fi ieșirile de lichidități, precum și eficacitatea măsurii de rezoluție, ținând seama de următoarele două elemente:
 - (i) dacă nerespectarea obligațiilor de către instituție și riscul ca aceasta să intre în dificultate sunt cunoscute de către participanții la piață;
 - (ii) vizibilitatea consecințelor, pentru participanții la piață, ale nerespectării obligațiilor de către instituție sau ale potențialei intrări în dificultate a acesteia;
 - (c) programul de funcționare al piețelor, în măsura în care acesta ar putea afecta continuitatea funcțiilor critice și efectele de contaminare;
 - (d) data (datele) de referință la care trebuie să fie îndeplinite cerințele de capital;
 - (e) datele la care sunt exigibile plățile instituției, precum și scadența pasivelor în cauză.

Articolul 7

Excluderea din motive de menținere a anumitor funcții critice și linii de activitate esențiale, prevăzută la articolul 44 alineatul (3) litera (b) din Directiva 2014/59/UE

- (1) Autoritățile de rezoluție pot exclude anumite pasive sau o categorie de pasive pe baza faptului că acest lucru este necesar și proporționat pentru a menține anumite funcții critice, atunci când consideră că pasivul sau categoria de pasive este legată de o funcție critică pentru a cărei continuitate pasivul sau categoria de pasive respectivă nu ar trebui să fie recapitalizată intern, în cazul în care este îndeplinită oricare dintre condițiile de mai jos:
- (a) recapitalizarea internă a pasivului sau a categoriei de pasive ar submina funcția din cauza disponibilității finanțării sau a dependenței de contrapărți, cum ar fi contrapărțile la operațiunile de acoperire a riscurilor, de infrastructură sau de prestatorii de servicii către instituție, care pot fi împiedicați sau care pot să nu dorească să continue tranzacțiile cu instituția după o recapitalizare internă;
 - (b) funcția critică în cauză este un serviciu prestat de instituție unor terți care depinde de continuitatea pasivului.
- (2) Autoritățile de rezoluție pot exclude pasivele care sunt necesare pentru gestionarea (acoperirea) riscurilor în contextul funcțiilor critice numai atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:
- (a) gestionarea (acoperirea) riscurilor este recunoscută în scopuri prudențiale și este esențială pentru menținerea operațiunilor legate de funcțiile critice;
 - (b) instituției i-ar fi imposibil să înlocuiască o măsură de gestionare a riscurilor finalizată, în condiții rezonabile, în termenul necesar pentru menținerea funcției critice.
- (3) Autoritățile de rezoluție pot exclude pasive în scopul menținerii unei relații de finanțare numai atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:
- (a) autoritatea de rezoluție stabilește că finanțarea este esențială pentru menținerea unei funcții critice;
 - (b) având în vedere articolul 6 din prezentul regulament, instituției i-ar fi imposibil să înlocuiască finanțarea în termenul necesar pentru menținerea funcției critice.

(4) Autoritățile de rezoluție nu pot exclude un pasiv sau o categorie de pasive exclusiv pe baza uneia dintre următoarele:

- (a) scadența sa;
- (b) preconizarea unei creșteri a costurilor de finanțare care nu pune în pericol continuitatea funcției critice;
- (c) preconizarea unui profit potențial viitor.

(5) Autoritățile de rezoluție pot exclude anumite pasive sau o categorie de pasive pe baza faptului că acest lucru este necesar și proporționat pentru a menține o linie de activitate esențială în cazul în care excluderea pasivului respectiv este crucială pentru a menține capacitatea instituției aflate în rezoluție de a-și continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie, și pentru a atinge obiectivele rezoluției stabilite la articolul 31 alineatul (2) literele (a) și (b) din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 8

Excluderea din motive de evitare a contaminării la scară largă, prevăzută la articolul 44 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2014/59/UE

(1) Atunci când iau în considerare efectuarea de excluderi pe baza riscului de contaminare directă în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2014/59/UE, autoritățile de rezoluție ar trebui să evalueze, în cea mai mare măsură posibilă, gradul de interconectare al instituției aflate în rezoluție cu contrapărțile sale.

Evaluarea menționată în primul paragraf include toate elementele următoare:

- (a) analiza expunerilor față de contrapărți relevante în ceea ce privește riscul ca recapitalizarea internă a acestor expuneri să cauzeze intrări în dificultate în lanț;
- (b) importanța sistemică a contrapărților care sunt expuse riscului de a intra în dificultate, în special în ceea ce privește alți participanți la piața financiară și furnizorii de infrastructuri pentru piața financiară.

(2) Atunci când ia în considerare efectuarea de excluderi pe baza riscului de contaminare indirectă în temeiul articolului 44 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea de rezoluție evaluează, în cea mai mare măsură posibilă, necesitatea și proporționalitatea excluderii pe baza mai multor indicatori obiectivi relevanți. Printre indicatorii care pot fi relevanți pentru cazul respectiv se numără următoarele elemente:

- (a) numărul, dimensiunea și gradul de interconectare ale instituțiilor având caracteristici similare cu cele ale instituției aflate în rezoluție, în măsura în care acestea ar putea duce la o lipsă de încredere la scară largă în sectorul bancar sau în sistemul financiar în ansamblu;
- (b) numărul de persoane fizice afectate direct sau indirect de recapitalizarea internă, vizibilitatea și reflectarea în presă a măsurii de rezoluție, în măsura în care acestea prezintă un risc semnificativ de subminare a încrederii generale în sectorul bancar sau în sistemul financiar în ansamblu;
- (c) numărul, dimensiunea și gradul de interconectare ale contrapărților afectate de recapitalizarea internă, inclusiv ale participanților la piață din sectorul nebanca, și importanța funcțiilor critice îndeplinite de contrapărțile respective;
- (d) capacitatea contrapărților de a apela la prestatori de servicii alternativi pentru funcțiile care au fost evaluate drept substituibile, având în vedere situația specifică;
- (e) dacă un număr semnificativ de contrapărți și-ar retrage finanțarea sau ar înceta să efectueze tranzacții cu alte instituții ca urmare a recapitalizării interne sau dacă piețele ar înceta să funcționeze în mod corespunzător ca urmare a recapitalizării interne a acestor participanți la piață, în special în caz de pierdere generalizată a încrederii pieței sau de panică;
- (f) retragerea pe scară largă a finanțării pe termen scurt sau a depozitelor în cantități semnificative;
- (g) numărul, dimensiunea sau importanța instituțiilor care riscă să îndeplinească condițiile de intervenție timpurie sau condițiile de a fi în curs de a intra în dificultate sau de a fi susceptibile de a intra în dificultate prevăzute la articolul 32 alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE;

- (h) riscul de întrerupere semnificativă a funcțiilor critice sau de creștere semnificativă a prețurilor pentru furnizarea acestor funcții, [după cum rezultă din modificările condițiilor de piață pentru aceste funcții sau din disponibilitatea acestora], sau așteptările contrapărților și ale altor participanți la piață;
- (i) scăderi semnificative la scară largă ale prețurilor acțiunilor instituțiilor sau ale prețurilor activelor deținute de instituții, în special în cazul în care acestea pot avea un impact asupra situației capitalului instituțiilor;
- (j) reducerea semnificativă generală și la scară largă a finanțării pe termen scurt sau mediu aflate la dispoziția instituțiilor;
- (k) o deteriorare semnificativă a funcționării pieței finanțării interbancare, astfel cum rezultă din creșterea semnificativă a cerințelor în materie de marje și din scăderea garanțiilor aflate la dispoziția instituțiilor;
- (l) creșteri semnificative și la scară largă ale prețurilor asigurărilor împotriva riscului de credit sau scăderea ratingurilor de credit ale instituțiilor sau ale altor participanți la piață care sunt relevanți pentru situația financiară a instituțiilor.

Articolul 9

Excluderea din motive de evitare a scăderii valorii, prevăzută la articolul 44 alineatul (3) litera (d) din Directiva 2014/59/UE

(1) Autoritățile de rezoluție pot exclude un pasiv sau o categorie de pasive de la recapitalizarea internă în cazul în care această excludere ar evita distrugerea valorii, astfel încât deținătorii pasivelor neexcluse să se afle într-o situație mai bună decât dacă pasivele respective ar fi fost recapitalizate intern.

(2) Pentru a stabili dacă este îndeplinită condiția de la alineatul (1), autoritățile de rezoluție compară și evaluează, pentru toți creditorii, situația rezultată în urma unei potențiale recapitalizări interne și, respectiv, a potențialei neaplicări a acestei măsuri, în conformitate cu articolul 36 alineatul (16) și articolul 49 alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 10

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, 4 februarie 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/861 AL COMISIEI**din 18 februarie 2016**

de rectificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 528/2014 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru alte riscuri decât riscul delta ale opțiunilor în cadrul abordării standardizate a riscului de piață și de rectificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative și cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții

(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 94 alineatul (2),

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ⁽²⁾, în special articolul 329 alineatul (3) al treilea paragraf, articolul 352 alineatul (6) al treilea paragraf și articolul 358 alineatul (4) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) Articolul 329 alineatul (3), articolul 352 alineatul (6) al treilea paragraf și articolul 358 alineatul (4) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevăd că Autoritatea Bancară Europeană (ABE) elaborează o serie de metode pentru reflectarea riscurilor, altele decât riscul delta, în cerințele privind fondurile proprii ale instituțiilor, într-un mod proporțional cu amploarea și complexitatea activităților instituțiilor în ceea ce privește opțiunile și warranturile. În consecință, ABE a elaborat proiecte de standarde tehnice de reglementare în acest sens, care au fost aprobate și adoptate de Comisie prin Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014 ⁽³⁾.
- (2) Cadrul pentru supravegherea prudențială stabilit de Directiva 2013/36/UE prevede ca toate instituțiile să îi identifice pe toți membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. În conformitate cu articolul 94 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, ABE a elaborat proiecte de standarde tehnice de reglementare în acest sens, care au fost aprobate și adoptate de Comisie prin Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 ⁽⁴⁾.
- (3) Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014 și Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 conțin erori care trebuie corectate.
- (4) În temeiul Regulamentului delegat (UE) nr. 528/2014, abordarea simplificată ar trebui să fie disponibilă numai pentru instituțiile care achiziționează exclusiv opțiuni și warranturi, dar nu ar trebui să li se impună obligația de a folosi această abordare. Prin urmare, este oportun să se corecteze textul articolului 2 din Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014, care obligă aceste instituții să recurgă la abordarea simplificată și nu împiedică alte instituții să utilizeze, de asemenea, această abordare.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

⁽²⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽³⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru alte riscuri decât riscul delta ale opțiunilor în cadrul abordării standardizate a riscului de piață (JO L 148, 20.5.2014, p. 29).

⁽⁴⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei din 4 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative și cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții (JO L 167, 6.6.2014, p. 30).

- (5) Articolul 4 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 ar trebui modificat în mod corespunzător, pentru ca orice membru al personalului a cărui remunerație totală îl plasează în aceeași categorie de remunerație ca cea a personalului din eșalonul superior de conducere și a persoanelor care își asumă riscuri să fie considerat „persoană care își asumă riscuri substanțiale”, adică persoană a cărei activitate profesională are un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.
- (6) Prezentul regulament are la bază proiectele de standarde tehnice de reglementare transmise Comisiei de către ABE.
- (7) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare inițiale pe care prezentul regulament le rectifică, 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⁾.
- (8) În scopul de a se asigura că standardele tehnice de reglementare pot fi aplicate în mod corect cât mai curând posibil, prezentul regulament ar trebui să intre în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Rectificare la Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014

Articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) nr. 528/2014 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 2*

Numai instituțiile care achiziționează exclusiv opțiuni și warranturi pot utiliza abordarea simplificată.”

Articolul 2

Rectificare la Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014

Articolul 4 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 se înlocuiește cu următorul text:

„(c) membrul personalului a primit în cursul exercițiului financiar anterior o remunerație totală care este egală cu sau mai mare decât cea mai mică remunerație totală acordată în exercițiul financiar în cauză unui membru al eșalonului superior de conducere sau unui membru al personalului care îndeplinește oricare dintre criteriile de la articolul 3 punctele 1, 5, 6, 8, 11, 12, 13 sau 14.”

Articolul 3

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

⁽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).

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

Adoptat la Bruxelles, 18 februarie 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/862 AL COMISIEI**din 31 mai 2016****de refuzare a autorizării unei mențiuni de sănătate înscrise pe produsele alimentare, alta decât cele care se referă la reducerea riscului de îmbolnăvire și la dezvoltarea și la sănătatea copiilor****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 1924/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 privind mențiunile nutriționale și de sănătate înscrise pe produsele alimentare ⁽¹⁾, în special articolul 18 alineatul (4),

întrucât:

- (1) În temeiul Regulamentului (CE) nr. 1924/2006, mențiunile de sănătate înscrise pe produsele alimentare sunt interzise, cu excepția cazului în care sunt autorizate de Comisie în conformitate cu regulamentul respectiv și incluse într-o listă a mențiunilor permise.
- (2) Regulamentul (CE) nr. 1924/2006 prevede, de asemenea, că cererile de autorizare a mențiunilor de sănătate pot fi trimise de către operatorii din sectorul alimentar autorității naționale competente a unui stat membru. Autoritatea națională competentă transmite cererile valabile Autorității Europene pentru Siguranța Alimentară (EFSA), denumită în continuare „autoritatea”, în vederea efectuării unei evaluări științifice, precum și Comisiei și statelor membre, în scop de informare.
- (3) Comisia trebuie să decidă cu privire la autorizarea mențiunilor de sănătate, ținând seama de avizul emis de autoritate. În anumite cazuri, o evaluare științifică a riscurilor nu poate furniza toate informațiile pe care ar trebui să se bazeze o decizie privind gestionarea riscurilor; prin urmare, ar trebui să fie luați în considerare și alți factori legitimi și pertinenti pentru chestiunea în cauză.
- (4) Ca urmare a unei cereri din partea Oy Karl Fazer AB, transmisă în temeiul articolului 13 alineatul (5) din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006, autorității i s-a solicitat să emită un aviz cu privire la o mențiune de sănătate referitoare pâinea de secară cu maia bogată în fibre și o reducere a răspunsurilor glicemice postprandiale [întrebarea nr. EFSA-Q-2014-00012 ⁽²⁾]. Mențiunea propusă de solicitant a fost formulată astfel: „Consumul de pâine de secară cu maia bogată în fibre contribuie la reducerea răspunsului glicemic însoțită de un răspuns al insulinei scăzut după mese”. La cererea autorității, solicitantul precizează că, în ceea ce privește efectul pretins, pâinea de secară cu maia bogată în fibre ar trebui să fie comparată cu glucoza.
- (5) La data de 8 octombrie 2014, Comisia și statele membre au primit avizul științific din partea autorității, care, pe baza datelor prezentate, a concluzionat că a fost stabilită o relație cauză-efect între consumul aproape al tuturor produselor alimentare și o reducere a răspunsurilor glicemice postprandiale în comparație cu glucoza.
- (6) În temeiul articolului 6 alineatul (1) și al articolului 13 alineatul (1) din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006, mențiunile de sănătate trebuie să se bazeze pe dovezi științifice general acceptate. Autorizarea poate să nu fie acordată, în mod justificat, în cazul în care mențiunile de sănătate nu respectă alte cerințe generale și specifice din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006, chiar și în condițiile unui aviz științific favorabil emis de către autoritate. Autoritatea a menționat în avizul său științific că, atunci când sunt testate cantități comparabile de carbohidrați disponibili din diferite produse alimentare care conțin carbohidrați, aproape orice produs alimentar care conține carbohidrați ar determina o reducere a răspunsurilor glicemice postprandiale în comparație cu răspunsurile glicemice provocate de consumul de glucoză. În plus, aceasta a menționat că produsele alimentare care conțin cantități mici de carbohidrați sau cele fără carbohidrați ar determina, de asemenea, scăderea răspunsurilor glicemice postprandiale în comparație cu glucoza.

⁽¹⁾ JO L 404, 30.12.2006, p. 9.⁽²⁾ EFSA Journal 2014;12(10):3837.

- (7) Regulamentul (CE) nr. 1924/2006 definește „mențiunea” ca însemnând „orice mesaj sau reprezentare care afirmă, sugerează sau implică faptul că un produs alimentar are caracteristici deosebite. O mențiune privind pâinea de secară cu maia bogată în fibre și răspunsurile glicemiei postprandiale ar sugera că pâinea de secară cu maia bogată în fibre are caracteristici deosebite în ceea ce privește reducerea răspunsurilor glicemice postprandiale în comparație cu glucoza, în timp ce, în realitate aproape toate produsele alimentare au acest efect. Articolul 3 al doilea paragraf litera (a) din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006 prevede că utilizarea mențiunilor de sănătate nu trebuie să fie înșelătoare. O mențiune care sugerează că un anumit produs alimentar are anumite proprietăți benefice, atunci când, în realitate, aproape toate produsele alimentare posedă astfel de proprietăți, ar fi înșelătoare.
- (8) Având în vedere cele de mai sus, mențiunea privind consumul de pâine de secară cu maia bogată în fibre și reducerea răspunsurilor glicemice postprandiale nu îndeplinește cerințele din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006 și, prin urmare, nu ar trebui să fie inclusă în lista mențiunilor de sănătate autorizate.
- (9) La stabilirea măsurilor prevăzute în prezentul regulament au fost luate în considerare observațiile solicitantului, primite de Comisie în temeiul articolului 16 alineatul (6) din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006.
- (10) Statele membre au fost consultate,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Mențiunea de sănătate prezentată în anexa la prezentul regulament nu este inclusă în lista de mențiuni autorizate a Uniunii, prevăzută la articolul 13 alineatul (3) din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006.

Articolul 2

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, 31 mai 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXĂ

Mențiuni de sănătate respinsă

Cerere – dispoziții relevante din Regulamentul (CE) nr. 1924/2006	Nutrient, substanță, produs alimentar sau categorie de produse alimentare	Mențiuni	Trimitere la avizul EFSA
Mențiuni de sănătate în temeiul articolului 13 alineatul (5) bazată pe dovezi științifice nou-apărute și/sau incluzând o cerere de protecție a datelor care fac obiectul unui drept de proprietate	Pâine de secară cu maia bogată în fibre	Reducerea răspunsurilor glicemice postprandiale în comparație cu glucoza	Q-2014-00012

REGULAMENTUL (UE) 2016/863 AL COMISIEI**din 31 mai 2016****de modificare a anexelor VII și VIII la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 al Parlamentului European și al Consiliului privind înregistrarea, evaluarea, autorizarea și restricționarea substanțelor chimice (REACH) în ceea ce privește corodarea/iritarea pielii, lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor și toxicitatea acută****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 decembrie 2006 privind înregistrarea, evaluarea, autorizarea și restricționarea substanțelor chimice (REACH), de înființare a Agenției Europene pentru Produse Chimice, de modificare a Directivei 1999/45/CE și de abrogare a Regulamentului (CEE) nr. 793/93 al Consiliului și a Regulamentului (CE) nr. 1488/94 al Comisiei, precum și a Directivei 76/769/CEE a Consiliului și a Directivelor 91/155/CEE, 93/67/CEE, 93/105/CE și 2000/21/CE ale Comisiei ⁽¹⁾, în special articolul 13 alineatul (2) și articolul 131,

întrucât:

- (1) Articolul 13 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 prevede că metodele de testare utilizate pentru a se obține informații privind proprietățile intrinsece ale substanțelor prevăzute de regulamentul respectiv trebuie revizuite și îmbunătățite periodic în vederea reducerii testelor efectuate pe animale vertebrate și a numărului de animale implicate. Atunci când devin disponibile metode validate de testare, Regulamentul (CE) nr. 440/2008 ⁽²⁾ al Comisiei și anexele la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 trebuie modificate, dacă este cazul, astfel încât să se înlocuiască, să se reducă ori să se îmbunătățească testarea pe animale. Ar trebui să se țină seama de principiile înlocuirii, reducerii și îmbunătățirii testării pe animale, consacrate prin Directiva 2010/63/UE ⁽³⁾ a Parlamentului European și a Consiliului.
- (2) Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 stabilește cerințele pentru înregistrarea substanțelor produse sau importate în Uniune, ca atare, în amestecuri sau în produse. Solicitanții înregistrării trebuie să furnizeze informațiile prevăzute de Regulamentul (CE) nr. 1907/2006, după caz, în vederea îndeplinirii cerințelor de înregistrare.
- (3) În conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1907/2006, sunt necesare studii *in vivo* pentru obținerea informațiilor referitoare la iritarea pielii și la iritarea ochilor prevăzute la punctele 8.1 și 8.2 din anexa VIII la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006.
- (4) În ultimii ani au fost înregistrate progrese științifice semnificative în ceea ce privește dezvoltarea unor metode de testare alternative privind efectul coroziv/iritant asupra pielii și lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor. La nivel internațional au fost convenite o serie de orientări pentru metode de testare alternative de către Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), care au fost incluse în Regulamentul (CE) nr. 440/2008.
- (5) În ceea ce privește efectul coroziv sau iritant asupra pielii, informații adecvate privind clasificarea și/sau evaluarea riscurilor unei substanțe pot fi obținute, în majoritatea cazurilor, exclusiv pe baza unor studii *in vitro*. Se poate ajunge la o concluzie pe baza unui test *in vitro*, în cazul în care rezultatul permite să se ia imediat o decizie fiabilă privind clasificarea sau neclasificarea, sau pe baza unei combinații de două teste *in vitro*, unul privind efectul iritant asupra pielii și celălalt privind efectul coroziv asupra pielii. Totuși, ar putea fi necesare studii *in vivo* în unele cazuri excepționale privind substanțele produse ori importate în cantități de 10 tone sau mai mult, de exemplu în cazul în care substanța testată nu se încadrează în domeniul de aplicabilitate al metodelor de testare *in vitro* sau în cazul în care nu pot fi obținute rezultate concludente dintr-un set complet de teste *in vitro*.

⁽¹⁾ JO L 396, 30.12.2006, p. 1.

⁽²⁾ Regulamentul (CE) nr. 440/2008 al Comisiei din 30 mai 2008 de stabilire a metodelor de testare în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1907/2006 al Parlamentului European și al Consiliului privind înregistrarea, evaluarea, autorizarea și restricționarea substanțelor chimice (REACH) (JO L 142, 31.5.2008, p. 1).

⁽³⁾ Directiva 2010/63/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 22 septembrie 2010 privind protecția animalelor utilizate în scopuri științifice (JO L 276, 20.10.2010, p. 33).

- (6) În ceea ce privește lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor, există un set de metode de testare *in vitro*, care ar fi suficiente în numeroase cazuri pentru a se obține informații adecvate privind clasificarea și evaluarea riscurilor pe care le prezintă substanțele. O concluzie cu privire la potențialul unei substanțe de a provoca astfel de efecte asupra ochilor poate fi trasă pe baza unui test, în cazul în care rezultatul permite să se ia imediat o decizie fiabilă privind clasificarea sau neclasificarea, sau a unei combinații de două sau mai multe teste. Totuși, ar putea fi necesare studii *in vivo* în unele cazuri privind substanțele produse ori importate în cantități de 10 tone sau mai mult, de exemplu în cazul în care substanța testată nu se încadrează în domeniul de aplicabilitate al metodelor de testare sau în cazul în care nu pot fi obținute rezultate concludente dintr-un set complet de teste *in vitro*.
- (7) Prin urmare, punctele 8.1 și 8.2 din anexa VIII ar trebui să fie modificate astfel încât cerința privind informațiile standard să se refere la studiile *in vitro*, stabilindu-se condițiile în care se mai impune un studiu *in vivo* privind efectul coroziv sau iritant asupra pielii și privind lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor. Cu toate acestea, se pot utiliza informațiile adecvate rezultate din studiile existente *in vivo* privind iritarea pielii/a ochilor, astfel încât să fie îndeplinite cerințele de informații privind nivelul tonajului.
- (8) În plus, cerințele privind informațiile standard și normele de adaptare de la punctele 8.1 și 8.2 din anexa VII, precum și normele de adaptare de la punctele 8.1 și 8.2 din anexa VIII trebuie să fie revizuite în scopul de a se elimina redundanțele cu normele stabilite în anexa VI și anexa XI și în părțile introductive din anexele VII și VIII în ceea ce privește revizuirea datelor disponibile, renunțarea la studii pentru un efect toxicologic în cazul în care informațiile disponibile indică faptul că substanța îndeplinește criteriile de clasificare ca efect toxicologic sau în scopul de a se clarifica motivul pentru care se renunță la studii pentru substanțele care sunt inflamabile în anumite condiții. Atunci când se face trimitere la clasificarea substanțelor, normele de adaptare ar trebui să fie actualizate pentru a reflecta terminologia utilizată în Regulamentul (CE) nr. 1272/2008 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.
- (9) În cazul unei toxicități acute, în plus față de testul pe cale orală (anexa VII punctul 8.5.1), punctul 8.5 din anexa VIII la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 prevede o cerință de informații standard pentru alte substanțe decât gazele, pentru cel puțin o cale suplimentară (cutanată sau prin inhalare), în funcție de posibila cale de expunere umană. Analizele științifice recente asupra datelor disponibile din studiile de toxicitate acută *in vivo* au arătat că se poate anticipa cu un grad de certitudine ridicat că substanțele care nu sunt toxice pe cale orală nu sunt toxice nici în caz de absorbție cutanată. Prin urmare, testarea acestor substanțe pe cale cutanată nu furnizează informații esențiale pentru evaluarea siguranței acestora. Prin urmare, punctul 8.5 din anexa VIII la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 ar trebui să fie modificat pentru a se prevedea posibilitatea de a se renunța la testarea cutanată în cazul acestor substanțe.
- (10) ECHA, în colaborare cu statele membre și cu părțile interesate, ar trebui să elaboreze în continuare documente de orientare pentru aplicarea metodelor de testare și posibilitățile de scutire de cerințele privind informațiile standard prevăzute de prezentul regulament în scopurile stabilite de Regulamentul (CE) nr. 1907/2006. Procedând astfel, ECHA ar trebui să ia în considerare pe deplin activitățile desfășurate în cadrul OCDE, precum și în cadrul altor grupuri științifice și de experți relevante.
- (11) Prin urmare, Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 ar trebui modificat în consecință.
- (12) Măsurile prevăzute de prezentul regulament sunt conforme cu avizul comitetului instituit prin articolul 133 din Regulamentul (CE) nr. 1907/2006,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Anexele VII și VIII la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 se modifică în conformitate cu anexa la prezentul regulament.

⁽¹⁾ Regulamentul (CE) nr. 1272/2008 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 decembrie 2008 privind clasificarea, etichetarea și ambalarea substanțelor și a amestecurilor, de modificare și de abrogare a Directivelor 67/548/CEE și 1999/45/CE, precum și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 1907/2006 (JO L 353, 31.12.2008, p. 1).

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în cea de 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, 31 mai 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXĂ

Anexele VII și VIII la Regulamentul (CE) nr. 1907/2006 se modifică după cum urmează:

1. în anexa VII, punctele 8.1 și 8.2 se înlocuiesc cu următorul text:

„8.1. Corodarea/iritarea pielii	<p>8.1. În general, nu este necesar să se efectueze studiul (studiile), în cazul în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> — substanța este un acid puternic ($\text{pH} \leq 2,0$) sau o bază puternică ($\text{pH} \geq 11,5$) și este clasificată ca fiind corozivă pentru piele (Categororia 1) sau — substanța se aprinde spontan în contact cu aerul sau în contact cu apa sau în condiții de umiditate, la temperatura camerei; sau — substanța este clasificată ca având o toxicitate acută pe cale cutanată (Categororia 1) sau — un studiu de toxicitate acută pe cale cutanată nu indică o iritație a pielii până la nivelul dozei-limită (2 000 mg/kg greutate corporală). <p>În cazul în care rezultatele unuia dintre cele două studii prevăzute la punctele 8.1.1 sau 8.1.2 permit deja să se ia o decizie concludentă privind clasificarea unei substanțe sau privind absența potențialului iritant pentru piele, nu este necesară efectuarea celui de al doilea studiu.</p>
8.1.1. Corodarea pielii, <i>in vitro</i>	
8.1.2. Iritarea pielii, <i>in vitro</i>	
8.2. Lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor	<p>8.2. Nu este necesar să se efectueze studiul (studiile), în cazul în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> — substanța este clasificată ca fiind corozivă pentru piele, fiind clasificată drept o substanță care provoacă leziuni oculare grave (Categororia 1) sau — substanța este clasificată ca fiind cauzatoare de iritații ale pielii, iar informațiile disponibile arată că ar trebui clasificată ca fiind o substanță ce provoacă iritații oculare (Categororia 2) sau — substanța este un acid puternic ($\text{pH} \leq 2,0$) sau o bază puternică ($\text{pH} \geq 11,5$), iar informațiile disponibile arată că trebuie clasificată ca fiind cauzatoare de leziuni oculare grave (Categororia 1) sau — substanța se aprinde spontan în contact cu aerul sau în contact cu apa sau în condiții de umiditate, la temperatura camerei.
8.2.1. Lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor, <i>in vitro</i>	<p>8.2.1. În cazul în care rezultatele unui prim studiu <i>in vitro</i> nu permit să se ia o decizie concludentă privind clasificarea unei substanțe sau în absența unui potențial efect iritant pentru ochi, trebuie să se ia în considerare un alt studiu/alte studii <i>in vitro</i> pentru acest efect.”;</p>

2. în anexa VIII, punctele 8.1 și 8.2 se înlocuiesc cu următorul text:

„8.1. Corodarea/iritarea pielii	<p>8.1. Se ia în considerare un studiu <i>in vivo</i> privind un efect coroziv sau iritant asupra pielii numai dacă studiile <i>in vitro</i> în conformitate cu punctele 8.1.1 și 8.1.2 din anexa VII nu sunt aplicabile sau rezultatele acestor studii nu sunt suficiente pentru clasificare și/sau pentru evaluarea riscurilor.</p> <p>Nu este necesar să se efectueze studiul în cazul în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> — substanța este un acid puternic ($\text{pH} \leq 2,0$) sau o bază puternică ($\text{pH} \geq 11,5$) sau — substanța se aprinde spontan în contact cu aerul sau în contact cu apa sau în condiții de umiditate, la temperatura camerei sau
---------------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> — substanța este clasificată ca având o toxicitate acută pe cale cutanată (Categorie 1) sau — un studiu de toxicitate acută pe cale cutanată nu indică iritația pielii până la nivelul dozei-limită (2 000 mg/kg greutate corporală).
8.2. Lezarea gravă a ochilor/iritarea ochilor	<p>8.2. Se ia în considerare un studiu <i>in vivo</i> privind efectul coroziv sau iritant asupra ochilor numai dacă, în conformitate cu punctul 8.2.1 din anexa VII, studiul/studiile <i>in vitro</i> nu este/nu sunt aplicabile sau rezultatul acestui studiu/rezultatele acestor studii nu sunt suficiente pentru clasificare și/sau pentru evaluarea riscurilor.</p> <p>Nu este necesar să se efectueze studiul în cazul în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> — substanța este clasificată ca fiind corozivă pentru piele sau — substanța este un acid puternic ($\text{pH} \leq 2,0$) sau o bază puternică ($\text{pH} \geq 11,5$) sau — substanța se aprinde spontan în contact cu aerul sau în contact cu apa sau în condiții de umiditate, la temperatura camerei.”;

3. în anexa VIII, punctul 8.5 se înlocuiește cu următorul text:

„8.5. Toxicitate acută	<p>8.5. În general, nu este necesar să se efectueze studiul (studiile) în cazul în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> — substanța este clasificată ca fiind corozivă pentru piele. <p>Pe lângă calea orală (anexa VII, punctul 8.5.1), pentru alte substanțe decât gazele, informațiile menționate la punctele 8.5.28.5.3 se furnizează pentru cel puțin încă o cale. Alegerea celei de a doua căi depinde de natura substanței și de calea probabilă de expunere a omului. În cazul în care există o singură cale de expunere, este necesar să se furnizeze informații exclusiv cu privire la calea respectivă.</p>
8.5.2. Pe cale de inhalare	<p>8.5.2. Testarea la nivelul căii de inhalare este adecvată în cazul în care este probabilă expunerea umană prin inhalare, având în vedere presiunea de vapori a substanței și/sau posibilitatea expunerii la aerosoli, particule sau picături de mărime inhalabilă.</p>
8.5.3. Pe cale cutanată	<p>8.5.3. Testarea pe cale cutanată este adecvată în cazul în care:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. inhalarea substanței nu este probabilă și 2. există probabilitatea unui contact cu pielea în timpul producției și/sau al utilizării și 3. proprietățile fizico-chimice și toxicologice sugerează că există potențialul unei rate mari de absorbție prin piele. <p>Nu este necesar să se efectueze testul pe cale cutanată în cazul în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> — substanța nu întrunește criteriile de clasificare în categoria de toxicitate acută sau STOT SE pe cale orală și — nu s-au observat efecte sistemice în studiile <i>in vivo</i> cu expunere cutanată (de exemplu, iritarea pielii, sensibilizarea pielii) sau, în absența unui studiu <i>in vivo</i> pe cale orală, nu se anticipează, pe baza unor metode care nu presupun testarea [de exemplu, studii bazate pe extrapolare (<i>Read across</i>), ori QSAR (<i>Quantitative Structure-Activity Relationships</i>)], efecte sistemice după expunerea cutanată.”

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/864 AL COMISIEI**din 31 mai 2016****privind nereînnoirea aprobării substanței active triasulfuron, în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1107/2009 al Parlamentului European și al Consiliului privind introducerea pe piață a produselor fitosanitare, și de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 540/2011 al Comisiei****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 1107/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 octombrie 2009 privind introducerea pe piață a produselor fitosanitare și de abrogare a Directivelor 79/117/CEE și 91/414/CEE ale Consiliului ⁽¹⁾, în special articolul 20 alineatul (1) și articolul 78 alineatul (2),

întrucât:

- (1) Prin Directiva 2000/66/CE a Comisiei ⁽²⁾, triasulfuronul a fost inclus ca substanță activă în anexa I la Directiva 91/414/CEE a Consiliului ⁽³⁾.
- (2) Substanțele active incluse în anexa I la Directiva 91/414/CEE se consideră a fi fost aprobate în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1107/2009 și sunt enumerate în partea A a anexei la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 540/2011 al Comisiei ⁽⁴⁾.
- (3) Aprobarea substanței active triasulfuron, astfel cum este stabilită în partea A a anexei la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 540/2011, expiră la 30 iunie 2016.
- (4) A fost depusă o cerere de reînnoire a includerii triasulfuronului în anexa I la Directiva 91/414/CEE, în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 1141/2010 al Comisiei ⁽⁵⁾, în termenul prevăzut la articolul respectiv.
- (5) Solicitantul a depus dosarele suplimentare necesare în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul (UE) nr. 1141/2010. Statul membru raportor a constatat că cererea era completă.
- (6) Statul membru raportor a întocmit, în colaborare cu statul membru coraportor, un raport de evaluare a reînnoirii, pe care l-a transmis, la data de 14 octombrie 2013, Autorității Europene pentru Siguranța Alimentară (denumită în continuare „autoritatea”) și Comisiei.
- (7) Autoritatea a comunicat solicitantului și statelor membre raportul de evaluare a reînnoirii în vederea formulării de observații și a transmis Comisiei observațiile primite. De asemenea, autoritatea a pus la dispoziția publicului dosarul suplimentar rezumativ.

⁽¹⁾ JO L 309, 24.11.2009, p. 1.

⁽²⁾ Directiva 2000/66/CE a Comisiei din 23 octombrie 2000 de includere a unei substanțe active (triasulfuron) în anexa I la Directiva 91/414/CEE a Consiliului privind introducerea pe piață a produselor fitosanitare (JO L 276, 28.10.2000, p. 35).

⁽³⁾ Directiva 91/414/CEE a Consiliului din 15 iulie 1991 privind introducerea pe piață a produselor de uz fitosanitar (JO L 230, 19.8.1991, p. 1).

⁽⁴⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 540/2011 al Comisiei din 25 mai 2011 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 1107/2009 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește lista substanțelor active aprobate (JO L 153, 11.6.2011, p. 1).

⁽⁵⁾ Regulamentul (UE) nr. 1141/2010 al Comisiei din 7 decembrie 2010 de stabilire a procedurii de reînnoire a includerii unui al doilea grup de substanțe active în anexa I la Directiva 91/414/CEE a Consiliului și de stabilire a listei substanțelor în cauză (JO L 322, 8.12.2010, p. 10).

- (8) La 8 ianuarie 2015, autoritatea a transmis Comisiei concluzia sa ⁽¹⁾ cu privire la probabilitatea ca triasulfuronul să îndeplinească criteriile de aprobare prevăzute la articolul 4 din Regulamentul (CE) nr. 1107/2009. Autoritatea a concluzionat că, din cauza unei evaluări incomplete a genotoxicității triasulfuronului și a impurității sale CGA 150829 rezultate din procesul de fabricație, nu s-au putut stabili valorile toxicologice de referință pentru sănătate. În consecință, nu s-a putut efectua evaluarea riscului pentru consumatori, operatori, lucrători și persoanele expuse întâmplător. În plus, autoritatea a concluzionat că, în anumite situații geoclimatice, există o probabilitate mare ca, în urma utilizărilor reprezentative evaluate, expunerea apelor subterane fie la triasulfuron, fie la metabolitul său CGA 150829 prezent în sol să depășească limita parametrică de 0,1 µg/L pentru apa potabilă. De asemenea, a fost identificat un risc ridicat pentru plantele acvatice.
- (9) Comisia a invitat solicitantul să își prezinte observațiile privind concluzia autorității și, în conformitate cu articolul 17 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1141/2010, privind proiectul de raport de reexaminare. Solicitantul și-a prezentat observațiile, acestea fiind examinate cu atenție.
- (10) Cu toate acestea, în pofida argumentelor prezentate de solicitant, aspectele problematice menționate în considerentul 8 nu au putut fi eliminate.
- (11) În consecință, nu s-a putut stabili, cu privire la una sau mai multe utilizări reprezentative ale cel puțin unui produs de protecție a plantelor care conține triasulfuron, că ar putea fi îndeplinite criteriile de aprobare prevăzute la articolul 4 din Regulamentul (CE) nr. 1107/2009. Prin urmare, este oportun să nu se reînnoiască aprobarea substanței triasulfuron.
- (12) Statelor membre ar trebui să li se acorde timp pentru a retrage autorizațiile pentru produsele de protecție a plantelor care conțin triasulfuron.
- (13) În cazul produselor de protecție a plantelor care conțin triasulfuron, dacă statele membre acordă o perioadă de grație în temeiul articolului 46 din Regulamentul (CE) nr. 1107/2009, această perioadă ar trebui să expire cel târziu la 30 septembrie 2017.
- (14) Prezentul regulament nu exclude prezentarea unei noi cereri pentru triasulfuron, în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul (CE) nr. 1107/2009.
- (15) Măsurile prevăzute în prezentul regulament sunt conforme cu avizul Comitetului permanent pentru plante, animale, produse alimentare și hrană pentru animale,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Nereînnoirea aprobării unei substanțe active

Nu se reînnoiește aprobarea substanței active triasulfuron.

Articolul 2

Măsuri tranzitorii

Statele membre retrag autorizațiile acordate pentru produsele de protecție a plantelor care conțin triasulfuron ca substanță activă până la 30 septembrie 2016.

⁽¹⁾ EFSA (Autoritatea Europeană pentru Siguranța Alimentară), 2015. *Conclusion on the peer review of the pesticide risk assessment of the active substance triasulfuron* (Concluzia evaluării *inter pares* a riscului utilizării substanței active triasulfuron ca pesticid). EFSA Journal 2015;13(1):3958, 78 pp. doi:10.2903/j.efsa.2015.3958.

*Articolul 3***Perioadele de grație**

Orice perioadă de grație acordată de statele membre în temeiul articolului 46 din Regulamentul (CE) nr. 1107/2009 este cât mai scurtă posibil și expiră cel târziu la 30 septembrie 2017.

*Articolul 4***Modificarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 540/2011**

În partea A a anexei la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 540/2011, se elimină rândul 9 referitor la triasulfuron.

*Articolul 5***Intrarea în vigoare**

Prezentul regulament intră în vigoare la 1 iulie 2016.

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

Adoptat la Bruxelles, 31 mai 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/865 AL COMISIEI**din 31 mai 2016**

de deschidere a unei anchete privind posibila eludare a măsurilor antidumping instituite prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2384 asupra importurilor de anumite folii de aluminiu originare din Republica Populară Chineză prin importuri de anumite folii de aluminiu ușor modificate originare din Republica Populară Chineză și de supunere a acestor importuri la înregistrare

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 1225/2009 al Consiliului din 30 noiembrie 2009 privind protecția împotriva importurilor care fac obiectul unui dumping din partea țărilor care nu sunt membre ale Comunității Europene ⁽¹⁾ („regulamentul de bază”), în special articolul 13 alineatul (3) și articolul 14 alineatul (5),

după informarea statelor membre,

întrucât:

A. CEREREA

- (1) Comisia Europeană („Comisia”) a primit, în temeiul articolului 13 alineatul (3) și al articolului 14 alineatul (5) din regulamentul de bază, o cerere de anchetare a unei posibile eludări a măsurilor antidumping instituite asupra anumitor folii de aluminiu originare din Republica Populară Chineză („RPC”) prin importuri de anumite folii de aluminiu ușor modificate originare din RPC și de supunere a acestor importuri la înregistrare.
- (2) Cererea a fost depusă la 18 aprilie 2015. Reclamantul a solicitat păstrarea anonimatului, solicitare care a fost motivată în mod corespunzător în cerere. Comisia consideră că există motive suficiente pentru a respecta confidențialitatea asupra identității reclamantului.

B. PRODUSUL

- (3) Produsul vizat de posibila eludare constă în folii de aluminiu cu o grosime de minimum 0,008 mm și de maximum 0,018 mm, fără suport, neprelucrate altfel decât prin laminare, prezentate în rulouri cu lățimea maximă de 650 mm și cu o greutate de peste 10 kg, originare din RPC, încadrate în prezent la codul NC ex 7607 11 19 (cod TARIC 7607 11 19 10) („produsul în cauză”). Acesta este produsul căruia i se aplică măsurile aflate în prezent în vigoare.
- (4) Produsele care fac obiectul anchetei privind posibila eludare au aceleași caracteristici esențiale ca și produsul în cauză definit în considerentul anterior. Totuși, ele pot fi recoapte sau nu și sunt, de asemenea, prezentate la import ca:
 - folie din aluminiu cu o grosime de minimum 0,007 mm și mai mică de 0,008 mm, indiferent de lățimea rolelor; sau
 - folie din aluminiu cu o grosime de minimum 0,008 mm și de maximum 0,018 mm, în role cu lățimea de peste 650 mm; sau

⁽¹⁾ JO L 343, 22.12.2009, p. 51.

- folie din aluminiu cu o grosime mai mare de 0,018 mm și mai mică de 0,021 mm, indiferent de lățimea rozelor; sau
 - folie din aluminiu cu o grosime de minimum 0,021 mm și de maximum 0,045 mm, în cazul în care sunt prezentate ca având cel puțin două straturi, indiferent de lățimea rozelor.
- (5) Primele trei produse descrise mai sus se încadrează în prezent la același cod NC ca și produsul în cauză, dar la coduri TARIC diferite (7607 11 19 30, 7607 11 19 40 și 7607 11 19 50).
- (6) Ultimul se încadrează la un cod NC diferit de cel al produsului în cauză (mai exact codul NC ex 7607 11 90) și la codurile TARIC 7607 11 90 45 și 7607 11 90 80.
- (7) Toate produsele descrise mai sus sunt originare din RPC („produsele care fac obiectul anchetei”).

C. MĂSURILE EXISTENTE

- (8) Măsurile în vigoare în prezent și care sunt, posibil, eludate sunt măsurile antidumping instituite prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2384 al Comisiei ⁽¹⁾ („măsurile existente”).

D. MOTIVELE

- (9) Cererea conține suficiente dovezi de tip *prima facie* care demonstrează că măsurile antidumping vizând produsul în cauză sunt eludate prin practici, procese sau prelucrări pentru care nu există alte cauze sau justificări economice suficient de întemeiate decât instituirea taxei antidumping.
- (10) Dovezile de tip *prima facie* transmise sunt următoarele:
- (11) Pe baza statisticilor chinezești referitoare la exporturi și a statisticilor Eurostat referitoare la importuri, reclamantul a stabilit evoluția importurilor aferente fiecărui produs ușor modificat care face obiectul anchetei într-o perioadă care începe în 2008 și se încheie în 2015. Comparând evoluția importurilor de produs în cauză cu cea a importurilor de produse ușor modificate care fac obiectul anchetei, reclamantul a evidențiat o creștere puternică a importurilor de produs ușor modificat care face obiectul anchetei, precum și o scădere, în paralel, a importurilor de produs în cauză. În particular, reclamantul a arătat că volumele importurilor de produse ușor modificate care fac obiectul anchetei erau similare celor ale produsului în cauză înainte de adoptarea măsurilor antidumping inițiale prin Regulamentul (CE) nr. 925/2009 al Consiliului ⁽²⁾. Prin urmare, reclamantul a demonstrat o modificare a practicii comerciale.
- (12) În plus, pentru fiecare dintre practicile de eludare, reclamantul a furnizat dovezi detaliate privind existența pe scară largă a acestor practici și absența oricărei alte cauze sau justificări economice întemeiate decât instituirea taxei din cauza unor astfel de practici.
- (13) Pe baza informațiilor disponibile, reclamantul a demonstrat că prețurile de export ale produselor ușor modificate care fac obiectul anchetei, originare din RPC, pentru fiecare dintre practicile de eludare, au reprezentat o subcotare semnificativă a prețurilor de vânzare și a prețurilor indicative ale industriei din Uniune. Prin urmare, importurile de produs ușor modificat care face obiectul anchetei originar din RPC subminează efectele corective ale măsurilor antidumping în ceea ce privește prețurile și cantitățile.

⁽¹⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2384 al Comisiei din 17 decembrie 2015 de instituire a unei taxe antidumping definitive la importurile de anumite folii din aluminiu originare din Republica Populară Chineză și de încheiere a procedurii privind importurile de anumite folii din aluminiu originare din Brazilia, în urma unei reexaminări efectuate în perspectiva expirării măsurilor în temeiul articolului 11 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 1225/2009 al Consiliului (JO L 332, 18.12.2015, p. 63).

⁽²⁾ Regulamentul (CE) nr. 925/2009 al Consiliului din 24 septembrie 2009 de impunere a unei taxe antidumping definitive și de percepere cu titlu definitiv a taxei provizorii impuse la importurile de anumite folii de aluminiu originare din Armenia, Brazilia și Republica Populară Chineză (JO L 262, 6.10.2009, p. 1).

- (14) În sfârșit, pe baza informațiilor de care a dispus în mod rezonabil, reclamantul a calculat marja de dumping, demonstrând că produsele ușor modificate care fac obiectul anchetei, pentru fiecare dintre practicile de eludare, intră pe piața Uniunii la prețuri de dumping.

E. PROCEDURA

- (15) Ținând cont de cele menționate mai sus, Comisia a concluzionat că există suficiente dovezi pentru a justifica deschiderea unei anchete în temeiul articolului 13 alineatul (3) din regulamentul de bază și pentru a supune înregistrării importurile de produse care fac obiectul anchetei, în conformitate cu articolul 14 alineatul (5) din regulamentul de bază.

(a) Chestionare

- (16) Pentru a obține informațiile pe care le consideră necesare în vederea efectuării anchetei sale, Comisia va trimite chestionare producătorilor-exportatori cunoscuți și asociațiilor cunoscute de producători-exportatori din RPC, importatorilor cunoscuți și asociațiilor cunoscute de importatori din Uniune, precum și autorităților din RPC. Dacă este cazul, se pot solicita informații și industriei din Uniune.
- (17) În orice caz, toate părțile interesate trebuie să contacteze Comisia, dar nu mai târziu de termenul stabilit la articolul 3 din prezentul regulament, pentru a solicita un chestionar în termenul stabilit la articolul 3 alineatul (1) din prezentul regulament, având în vedere că termenul stabilit la articolul 3 alineatul (2) din prezentul regulament se aplică tuturor părților interesate.
- (18) Autorităților din RPC li se va notifica deschiderea anchetei.

(b) Colectarea informațiilor și desfășurarea audierilor

- (19) Toate părțile interesate sunt invitate să își prezinte în scris punctele de vedere și să pună la dispoziție dovezi justificative. În plus, Comisia poate audia părțile interesate, cu condiția ca acestea să prezinte o cerere scrisă din care să reiasă că există motive speciale pentru care ar trebui să fie audiate.

(c) Scutirea importurilor de la înregistrare sau de la aplicarea măsurilor

- (20) În conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din regulamentul de bază, importurile de produse supuse anchetei pot fi scutite de la înregistrare sau de la aplicarea măsurilor dacă importarea nu constituie o eludare.
- (21) Întrucât posibila eludare poate avea loc în afara Uniunii, se pot acorda scutiri, în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din regulamentul de bază, producătorilor din RPC de produse care fac obiectul anchetei care pot demonstra că nu sunt afiliați ⁽¹⁾ niciunui producător vizat de măsuri ⁽²⁾ și despre care s-a constatat că nu sunt

⁽¹⁾ În conformitate cu articolul 127 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2447 al Comisiei din 24 noiembrie 2015 de stabilire a unor norme pentru punerea în aplicare a anumitor dispoziții din Regulamentul (UE) nr. 952/2013 al Parlamentului European și al Consiliului de stabilire a Codului vamal al Uniunii (JO L 343, 29.12.2015, p. 558), se consideră că două persoane sunt afiliate dacă una dintre următoarele condiții este îndeplinită: (a) una dintre ele face parte din conducerea sau consiliul de administrație al întreprinderii celeilalte persoane; (b) au calitatea juridică de asociați; (c) una este angajatorul celeilalte; (d) o terță parte posedă, controlează sau deține direct sau indirect 5 % sau mai mult din acțiunile sau părțile emise cu drept de vot de ambele persoane; (e) una dintre ele o controlează pe cealaltă în mod direct sau indirect; (f) ambele sunt controlate în mod direct sau indirect de către o terță persoană; (g) împreună, acestea controlează direct sau indirect o terță persoană; (h) sunt membre ale aceleiași familii. În conformitate cu articolul 5 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 952/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 9 octombrie 2013 de stabilire a Codului vamal al Uniunii (JO L 269, 10.10.2013, p. 1), „persoană” înseamnă o persoană fizică, o persoană juridică sau orice asociere de persoane care nu este persoană juridică, dar care este recunoscută în conformitate cu legislația Uniunii sau cu cea națională ca având capacitatea de a încheia acte juridice.

⁽²⁾ Totuși, chiar dacă producătorii sunt afiliați în sensul de mai sus unor societăți care fac obiectul măsurilor în vigoare vizând importurile originare din Republica Populară Chineză, o scutire ar putea fi acordată în cazul în care nu există dovezi care să indice că relația cu societățile care fac obiectul măsurilor inițiale a fost stabilită sau utilizată pentru a eluda măsurile inițiale.

implicați în practici de eludare, astfel cum sunt definite la articolul 13 alineatele (1) și (2) din regulamentul de bază. Producătorii care doresc să beneficieze de o scutire trebuie să transmită o cerere în acest sens, susținută în mod corespunzător de dovezi, în termenul indicat la articolul 3 alineatul (3) din prezentul regulament.

F. ÎNREGISTRAREA

- (22) În temeiul articolului 14 alineatul (5) din regulamentul de bază, importurile de produse care fac obiectul anchetei se înregistrează pentru a se asigura că, în cazul în care ancheta ar stabili existența unei eludări, va fi posibil să se perceapă taxe antidumping de o valoare corespunzătoare cu efect de la data la care a fost impusă înregistrarea unor astfel de importuri.

G. TERMENE

- (23) În vederea unei bune administrări, ar trebui să se stabilească termene până la care:
- părțile interesate să poată să se facă cunoscute Comisiei, să își prezinte în scris punctele de vedere și să transmită răspunsurile la chestionar sau orice alte informații care trebuie să fie luate în considerare în cursul anchetei;
 - producătorii din RPC să poată să solicite scutire de la înregistrarea importurilor sau de la aplicarea măsurilor;
 - părțile interesate să poată să solicite în scris audierea lor de către Comisie.
- (24) Trebuie evidențiat faptul că părțile interesate nu își pot exercita majoritatea drepturilor procedurale menționate în regulamentul de bază decât în cazul în care s-au făcut cunoscute în termenele indicate la articolul 3 din prezentul regulament.

H. LIPSA COOPERĂRII

- (25) În cazurile în care oricare dintre părțile interesate refuză accesul la informații sau nu furnizează informațiile necesare în termenele prevăzute sau obstrucționează în mod semnificativ ancheta, concluziile, pozitive sau negative, pot fi stabilite pe baza datelor disponibile, în conformitate cu articolul 18 din regulamentul de bază.
- (26) În cazul în care se constată că oricare dintre părțile interesate a furnizat informații false sau înșelătoare, acestea nu sunt luate în considerare și se pot utiliza datele disponibile.
- (27) Dacă o parte interesată nu cooperează sau cooperează doar parțial și, în consecință, concluziile sunt stabilite pe baza datelor disponibile, în conformitate cu articolul 18 din regulamentul de bază, rezultatul anchetei poate fi mai puțin favorabil acelei părți decât dacă ar fi cooperat.
- (28) Lipsa punerii la dispoziție a unui răspuns pe suport electronic nu se consideră lipsă a cooperării, cu condiția ca partea interesată să demonstreze că punerea la dispoziție a unui răspuns în forma cerută ar genera sarcini sau costuri suplimentare nerezonabile. Partea interesată ar trebui să contacteze imediat Comisia în acest sens.

I. CALENDARUL ANCHETEI

- (29) În conformitate cu articolul 13 alineatul (3) din regulamentul de bază, ancheta se va încheia în termen de nouă luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

J. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- (30) Se menționează faptul că orice date cu caracter personal colectate în cursul prezentei anchete vor fi tratate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.

K. CONSILIERUL-AUDITOR

- (31) Părțile interesate pot solicita intervenția consilierului-auditor pentru proceduri comerciale. Consilierul-auditor acționează drept intermediar între părțile interesate și serviciile Comisiei responsabile cu ancheta. Consilierul-auditor examinează cererile de acces la dosar, litigiile privind confidențialitatea documentelor, cererile de amânare a termenelor și cererile terților de a fi audiați. Consilierul-auditor poate organiza o audiere cu o anumită parte interesată și poate acționa ca mediator pentru a asigura exercitarea deplină a drepturilor la apărare ale părților interesate.
- (32) Orice cerere de audiere de către consilierul-auditor trebuie efectuată în scris și trebuie să fie motivată. Consilierul-auditor va oferi, de asemenea, posibilitatea de audiere a părților implicate, pentru a permite prezentarea diferitelor puncte de vedere și a contraargumentelor.
- (33) Pentru mai multe informații și date de contact, părțile interesate pot consulta paginile de internet dedicate consilierului-auditor de pe site-ul de internet al Direcției Generale Comerț: <http://ec.europa.eu/trade/trade-policy-and-you/contacts/hearing-officer/>,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

În temeiul articolului 13 alineatul (3) din Regulamentul (CE) nr. 1225/2009, se deschide o anchetă pentru a se stabili dacă importurile în Uniune de:

- folie de aluminiu cu o grosime de minimum 0,007 mm și mai mică de 0,008 mm, fără suport, neprelucrată altfel decât prin laminare, în rulouri, cu o greutate de peste 10 kg, indiferent de lățime, indiferent dacă a fost sau nu recoaptă; sau
- folie de aluminiu cu o grosime de minimum 0,008 mm și de maximum 0,018 mm, fără suport, neprelucrată altfel decât prin laminare, în rulouri, cu o greutate de peste 10 kg și cu lățimea de peste 650 mm, indiferent dacă a fost sau nu recoaptă; sau
- folie de aluminiu cu o grosime de peste 0,018 mm și mai mică de 0,021 mm, fără suport, neprelucrată altfel decât prin laminare, în rulouri, cu o greutate de peste 10 kg, indiferent de lățime, indiferent dacă a fost sau nu recoaptă; sau
- folie de aluminiu cu o grosime de minimum 0,021 mm și de maximum 0,045 mm, fără suport, neprelucrată altfel decât prin laminare, în rulouri, cu o greutate de peste 10 kg, indiferent de lățime, indiferent dacă a fost sau nu recoaptă, în cazul în care sunt prezentate ca având cel puțin două straturi,

origine din Republica Populară Chineză, încadrate în prezent la codurile NC ex 7607 11 19 (coduri TARIC 7607 11 19 30, 7607 11 19 40 și 7607 11 19 50) și ex 7607 11 90 (coduri TARIC 7607 11 90 45 și 7607 11 90 80), eludează măsurile impuse prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/2384.

⁽¹⁾ Regulamentul (CE) nr. 45/2001 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 decembrie 2000 privind protecția persoanelor fizice cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile și organele comunitare și privind libera circulație a acestor date (JO L 8, 12.1.2001, p. 1).

Articolul 2

În temeiul articolului 13 alineatul (3) și al articolului 14 alineatul (5) din Regulamentul (CE) nr. 1225/2009, autoritățile vamale iau măsurile corespunzătoare pentru a înregistra importurile în Uniune identificate la articolul 1 din prezentul regulament.

Înregistrarea expiră după nouă luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

Prin intermediul unui regulament, Comisia poate să invite autoritățile vamale să înceteze înregistrarea importurilor în Uniune de produse fabricate de producătorii care au solicitat o scutire de la înregistrare și despre care s-a constatat că îndeplinesc condițiile pentru acordarea unei scutiri.

Articolul 3

(1) Chestionarele trebuie solicitate Comisiei în termen de 15 zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

(2) Pentru ca demersurile părților interesate să fie luate în considerare în cursul anchetei, acestea trebuie să se facă cunoscute contactând Comisia, să își prezinte în scris punctele de vedere și să transmită răspunsurile la chestionare sau orice alte informații în termen de 37 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

(3) Producătorii din Republica Populară Chineză care solicită scutire de la înregistrarea importurilor sau de la aplicarea măsurilor trebuie să transmită, în același termen de 37 de zile, o cerere justificată temeinic prin dovezi.

(4) De asemenea, părțile interesate pot solicita să fie audiate de către Comisie în același termen de 37 de zile.

(5) Informațiile transmise Comisiei în scopul desfășurării anchetelor de apărare comercială trebuie să nu intre sub incidența unor drepturi de autor. Înainte de transmiterea către Comisie a informațiilor și/sau a datelor care fac obiectul drepturilor de autor ale unor părți terțe, părțile interesate trebuie să solicite autorizarea specifică a deținătorului drepturilor de autor care să permită în mod explicit Comisiei: (a) să utilizeze informațiile și datele în scopul desfășurării prezentei proceduri de apărare comercială; și (b) să furnizeze informațiile și/sau datele părților interesate din prezenta anchetă sub o formă care să le permită să își exercite dreptul la apărare.

(6) Toate informațiile scrise, inclusiv cele solicitate prin prezentul regulament, chestionarele completate și corespondența părților interesate, furnizate cu titlu confidențial, poartă mențiunea „*Limited*” (acces limitat) ⁽¹⁾.

(7) Părțile interesate care transmit informații cu mențiunea „*Limited*” trebuie să furnizeze rezumate cu caracter neconfidențial ale acestora, în temeiul articolului 19 alineatul (2) din regulamentul de bază, care vor purta mențiunea „*For inspection by interested parties*” (versiune destinată consultării de către părțile interesate). Aceste rezumate trebuie să fie suficient de detaliate pentru a permite o înțelegere rezonabilă a substanței informațiilor transmise cu titlu confidențial. Dacă o parte interesată care transmite informații confidențiale nu furnizează un rezumat neconfidențial al acestora în formatul și la calitatea solicitate, informațiile respective pot fi ignorate.

(8) Părțile interesate sunt invitate să prezinte toate informațiile și cererile prin e-mail, inclusiv înputernicirile și fișele de certificare scanate, cu excepția răspunsurilor voluminoase, care trebuie să fie prezentate pe suport CD-ROM sau DVD, în persoană sau prin scrisoare recomandată. Prin utilizarea e-mailului, părțile interesate își exprimă acordul cu normele aplicabile transmiterii informațiilor pe cale electronică, conținute în documentul intitulat „CORESPONDENȚA CU

⁽¹⁾ Un document cu mențiunea „*Limited*” este un document considerat confidențial în temeiul articolului 19 din Regulamentul (CE) nr. 1225/2009 al Consiliului (JO L 343, 22.12.2009, p. 51) și al articolului 6 din Acordul OMC privind punerea în aplicare a articolului VI din GATT 1994 (acordul antidumping). Documentul este protejat în temeiul articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1049/2001 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 145, 31.5.2001, p. 43).

COMISIA EUROPEANĂ ÎN CAZURILE DE APĂRARE COMERCIALĂ”, care este publicat pe site-ul de internet al Direcției Generale Comerț: http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2014/june/tradoc_152581.pdf. Părțile interesate trebuie să își indice numele, adresa, numărul de telefon și o adresă de e-mail valabilă și trebuie să se asigure că adresa de e-mail furnizată este o adresă de e-mail oficială funcțională, care este verificată zilnic. După ce au fost transmise datele de contact, Comisia va comunica cu părțile interesate doar prin e-mail, cu excepția cazului în care acestea solicită în mod explicit să primească toate documentele din partea Comisiei prin alte mijloace de comunicare sau a cazului în care natura documentului care trebuie trimis impune utilizarea unei scrisori recomandate. Pentru norme și informații suplimentare privind corespondența cu Comisia, inclusiv principiile care se aplică informațiilor transmise prin e-mail, părțile interesate trebuie să consulte instrucțiunile privind comunicarea cu părțile interesate, menționate anterior.

Adresa de corespondență a Comisiei:

Commission européenne

Direction générale du commerce

Direction H

Bureau: CHAR 04/039

1040 Bruxelles/Brussel

BELGIQUE/BELGIË

E-mail: TRADE-AC-ALU-FOIL@ec.europa.eu

Articolul 4

Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei 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, 31 mai 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/866 AL COMISIEI**din 31 mai 2016****de stabilire a valorilor forfetare de import pentru fixarea prețului de intrare pentru anumite fructe și legume**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1308/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 decembrie 2013 de instituire a unei organizări comune a piețelor produselor agricole și de abrogare a Regulamentelor (CEE) nr. 922/72, (CEE) nr. 234/79, (CE) nr. 1037/2001 și (CE) nr. 1234/2007 ale Consiliului ⁽¹⁾,având în vedere Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 543/2011 al Comisiei din 7 iunie 2011 de stabilire a normelor de aplicare a Regulamentului (CE) nr. 1234/2007 al Consiliului în ceea ce privește sectorul fructelor și legumelor și sectorul fructelor și legumelor prelucrate ⁽²⁾, în special articolul 136 alineatul (1),

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 543/2011 prevede, ca urmare a rezultatelor negocierilor comerciale multilaterale din cadrul Runde Uruguay, criteriile pentru stabilirea de către Comisie a valorilor forfetare de import din țări terțe pentru produsele și perioadele menționate în partea A din anexa XVI la regulamentul respectiv.
- (2) Valoarea forfetară de import se calculează în fiecare zi lucrătoare, în conformitate cu articolul 136 alineatul (1) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 543/2011, ținând seama de datele zilnice variabile. Prin urmare, prezentul regulament trebuie să intre în vigoare la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Valorile forfetare de import prevăzute la articolul 136 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 543/2011 sunt stabilite în anexa la prezentul regulament.

*Articolul 2*Prezentul regulament intră în vigoare 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, 31 mai 2016.

Pentru Comisie,
pentru președinte
Jerzy PLEWA

Director general pentru agricultură și dezvoltare rurală

⁽¹⁾ JO L 347, 20.12.2013, p. 671.

⁽²⁾ JO L 157, 15.6.2011, p. 1.

ANEXĂ

Valorile forfetare de import pentru fixarea prețului de intrare pentru anumite fructe și legume

(EUR/100 kg)		
Codul NC	Codul țării terțe ⁽¹⁾	Valoarea forfetară de import
0702 00 00	IL	428,2
	MA	98,3
	TR	62,1
	ZZ	196,2
0707 00 05	TR	99,6
	ZZ	99,6
0709 93 10	TR	159,6
	ZZ	159,6
0805 50 10	AR	174,2
	TR	143,1
	ZA	190,8
	ZZ	169,4
0808 10 80	AR	111,7
	BR	106,4
	CL	134,0
	CN	90,2
	NZ	141,8
	PE	106,8
	US	192,9
	ZA	115,7
	ZZ	124,9
	0809 29 00	TR
US		870,3
ZZ		742,5

⁽¹⁾ Nomenclatura țărilor stabilită prin Regulamentul (UE) nr. 1106/2012 al Comisiei din 27 noiembrie 2012 de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 471/2009 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile comunitare privind comerțul exterior cu țările terțe, în ceea ce privește actualizarea nomenclatorului țărilor și teritoriilor (JO L 328, 28.11.2012, p. 7). Codul „ZZ” desemnează „alte origini”.

REGULAMENTUL (UE) 2016/867 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE**din 18 mai 2016****privind colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit
(BCE/2016/13)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatele (2) și (5),

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolele 5.1 și 34.1,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană ⁽¹⁾, în special articolul 5 alineatul (1) și articolul 6 alineatul (4),având în vedere avizul Comisiei Europene ⁽²⁾,

întrucât:

- (1) Datele cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (denumite în continuare „date cu privire la credite”) cuprind informații detaliate și individuale referitoare la instrumente care generează risc de credit pentru societățile care acceptă depozite, societăți financiare, altele decât societățile care acceptă depozite sau vehiculele de gestionare a activelor, care desfășoară toate activități de creditare la o scară semnificativă. Aceste informații detaliate sunt necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor Eurosistemului, ale Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC) și ale Comitetului european pentru risc sistemic, inclusiv analiza politicii monetare și operațiunile de politică monetară, gestionarea riscurilor, supravegherea stabilității financiare precum și politica și cercetarea macroprudențială. Aceste date vor fi de asemenea utile în scopuri de supraveghere bancară în contextul Mecanismului unic de supraveghere (MUS).
- (2) Articolul 5.1 din Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene (denumit în continuare „Statutul SEBC”) prevede că Banca Centrală Europeană (BCE), sprijinită de băncile centrale naționale (BCN) din cadrul SEBC, colectează informațiile statistice necesare pentru îndeplinirea misiunilor SEBC de la autoritățile naționale competente sau direct de la agenții economici. Articolul 3 din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 prevede că BCE stabilește unitățile de observare statistică efective cu obligații de raportare, în limitele unităților de observare statistică de referință cu obligații de raportare, și dă BCE dreptul de a excepta, total sau parțial, categorii specifice de agenți raportori de la îndeplinirea cerințelor sale de raportare statistică.
- (3) Datele cu privire la credite vor contribui în mod substanțial la îmbunătățirea statisticilor existente și a celor noi, în curs de elaborare, ale SEBC, întrucât oferă defalcări și detalii importante care nu sunt disponibile din sursele de date utilizate în prezent, cum ar fi informațiile privind structura și modelele de risc ale creditelor acordate de sectorul financiar. De exemplu, datele cu privire la credite vor contribui în mod semnificativ la îmbunătățirea calității statisticilor privind: (a) creditele acordate în funcție de dimensiunea societăților, o caracteristică esențială pentru evaluarea și monitorizarea acordării de credite întreprinderilor mici și mijlocii; (b) liniile de credit defalcate în funcție de sectorul contrapărții; (c) creditele acordate societăților nefinanciare defalcate în funcție de activitatea economică; (d) creditele garantate cu garanții imobiliare; și (e) creditele transfrontaliere și veniturile aferente ca parte a statisticilor privind balanța de plăți ale statelor membre a căror monedă este euro.
- (4) Disponibilitatea datelor cu privire la credite va îmbunătăți gradul de utilizare a informațiilor de nivel micro, care sunt în prezent colectate cu privire la emisiunile de titluri de valoare și statisticile privind deținerile de titluri de valoare, și va contribui la monitorizarea și promovarea integrității și stabilității financiare în cadrul Uniunii. În cele din urmă, datele cu privire la credite referitoare la sucursale rezidente în afara zonei euro și ale căror sedii principale sunt rezidente într-un stat membru raportor sunt importante pentru îndeplinirea misiunilor SEBC, în special a celor privind analiza politicii monetare și stabilitatea financiară. În plus, datele pot fi utile în scopuri de supraveghere macroprudențială, de exemplu în analizele stabilității financiare, în evaluarea riscurilor și în simulările de criză. Articolul 8 alineatul (1) litera (d) și alineatul (4a) din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 permit în prezent, în mod specific, utilizarea în scopul supravegherii a datelor statistice colectate în temeiul articolului 5 din Statutul SEBC.

⁽¹⁾ JO L 318, 27.11.1998, p. 8.

⁽²⁾ Avizul Comisiei din 7 august 2015 referitor la proiectul de regulament al Băncii Centrale Europene privind colectarea datelor granulare în materie de credite și riscuri de credit (JO C 261, 8.8.2015, p. 1).

- (5) Un set cuprinzător de date analitice armonizate cu privire la credite ar trebui să minimizeze sarcina de raportare prin creșterea, în timp, a stabilității cerințelor de raportare. Acest aspect este important întrucât încorporarea modificărilor în sistemele de prelucrare a datelor cu un nivel ridicat de automatizare ale agenților raportori poate fi foarte costisitoare. În plus, setul armonizat de date cu privire la credite va furniza mai multe detalii, ceea ce va determina o minimizare a necesității de a adresa solicitări suplimentare agenților raportori.
- (6) Decizia BCE/2014/6 ⁽¹⁾ stabilește procedura pentru dezvoltarea unui cadru pe termen lung pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite bazat pe cerințele armonizate de raportare statistică ale BCE. Acesta are drept obiectiv să asigure instituirea: (a) unor seturi de date cu caracter granular cu privire la credite la nivel național, care vor fi operate de toate BCN din Eurosistem în conformitate cu standardele minime comune; și (b) unei baze comune de date analitice cu caracter granular cu privire la credite (denumită în continuare „AnaCredit”), care va fi folosită de membrii Eurosistemului și care cuprinde date de intrare de la toate statele membre a căror monedă este euro.
- (7) Recomandarea BCE/2014/7 ⁽²⁾ adresează BCN ale statelor membre a căror monedă nu este euro, dar care se pregătesc să adere la cadrul pe termen-lung, invitația de a aplica dispozițiile Deciziei BCE/2014/6. Pentru a lărgi acoperirea geografică a acesteia, precum și sfera datelor pe care le conține, și pentru a mări gradul de armonizare în cadrul Uniunii, AnaCredit ar trebui să poată fi accesată, pe bază voluntară, de statele membre din afara zonei euro, în special de cele care participă la MUS.
- (8) Deși măsurile pregătitoare prevăzute de Decizia BCE/2014/6 aveau drept scop definirea unui „grup de bază de seturi armonizate de date cu caracter granular cu privire la credite care urmează a fi furnizate BCE de către BCN pe termen lung”, rezultatul procedurii de evaluare a avantajelor și a costurilor a demonstrat existența unor cerințe foarte ferme din partea utilizatorilor care subliniau nu doar necesitatea unui „grup de bază de seturi de date”, ci și a unei liste cuprinzătoare de atribute ale datelor și de măsuri care caracterizează instrumentele care generează risc de credit pentru unitățile de observare statistică cu obligații de raportare. În plus, nivelul îmbunătățit de armonizare rezultat ar trebui să majoreze comparabilitatea datelor între țări și între instituții, asigurându-se astfel o calitate mai ridicată a datelor destinate analizei.
- (9) Obiectivul AnaCredit este acela de a oferi, alături de alte cadre statistice care colectează informații cu caracter granular, o perspectivă analitică asupra riscului de credit al agenților raportori, indiferent de instrumentul financiar, tipul de expunere sau clasificarea contabilă. În acest sens, cerințele prevăzute de prezentul regulament urmăresc să asigure că agenții raportori furnizează BCN un set comun de informații armonizate.
- (10) Întrucât colectarea semnificativ eterogenă actuală a datelor cu privire la credite în țările participante poate fi armonizată doar în mod gradual, AnaCredit ar trebui să fie instituită în etape. Această abordare etapizată ține de asemenea cont de timpul necesar agenților raportori pentru a se conforma diverselor cerințe cu privire la date. În general, gradul de acoperire și conținutul datelor care urmează să fie colectate în cadrul diferitelor etape ar trebui să fie definite cât mai curând posibil, astfel încât toți agenții raportori să se poată pregăti în vederea utilizării unui set armonizat de concepte și definiții. Prin urmare, pentru fiecare etapă ulterioară, Consiliul guvernatorilor va adopta o decizie cu cel puțin doi ani înainte de implementarea acesteia. În vederea minimizării costurilor și a volumului de lucru pentru agenții raportori, într-o etapă ulterioară va fi analizată și posibilitatea furnizării pe baza tehnicilor de eșantionare de informații cu privire la creditele acordate persoanelor fizice pentru achiziționarea de locuințe.
- (11) Deși unul dintre obiectivele-cheie pe termen lung ale AnaCredit este acela de a armoniza cerințele de raportare și practicile de implementare, eterogenitatea practicilor curente de colectare a datelor impune păstrarea puterii de decizie a BCN în anumite domenii, de exemplu în ceea ce privește deciziile BCN cu privire la derogările pentru agenții raportori rezidenți mici. Aceste domenii în care BCN dispun de putere de decizie ar trebui reevaluate în fiecare etapă ulterioară pentru a determina dacă poate fi realizată o armonizare și mai avansată între țările participante.
- (12) În ceea ce privește sfera de aplicare, etapa 1 de raportare din cadrul AnaCredit ar trebui să includă creditele acordate de instituții de credit persoanelor juridice. Societățile care acceptă depozite, altele decât instituțiile de credit, vehiculele de gestionare a activelor și alte societăți financiare, care toate desfășoară activități de creditare, precum și filialele străine ale acestor entități pot fi incluse într-o etapă ulterioară în categoria unităților de observare statistică efective cu obligații de raportare. În ceea ce privește instrumentele, sfera de aplicare a raportării cu caracter granular poate fi extinsă la instrumente financiare derivate, alte conturi de primit, elemente

⁽¹⁾ Decizia BCE/2014/6 din 24 februarie 2014 privind organizarea măsurilor pregătitoare pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite de către Sistemul European al Băncilor Centrale (JO L 104, 8.4.2014, p. 72).

⁽²⁾ Recomandarea Băncii Centrale Europene din 24 februarie 2014 privind organizarea măsurilor pregătitoare pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite de către Sistemul European al Băncilor Centrale (BCE/2014/7) (JO C 103, 8.4.2014, p. 1).

extrabilanțiere (precum garanțiile financiare) și credit acordat altor persoane decât cele juridice, inclusiv întreprinzătorilor persoane fizice. Datele cu caracter personal, astfel cum sunt definite de normele aplicabile privind protecția datelor, nu ar trebui colectate în prima etapă, nici pentru creditele luate în comun de mai mulți debitori care implică persoane fizice ca debitori, și nici când persoane fizice sunt afiliate instrumentelor raportate către AnaCredit. Dacă va fi necesară extinderea raportării pentru a include astfel de date cu caracter personal în etapele ulterioare, ar trebui asigurată protecția drepturilor persoanelor fizice în ceea ce privește colectarea și prelucrarea datelor cu caracter personal ale acestora. În plus, etapele ulterioare pot include cerințe de raportare pe bază consolidată. Orice extindere a unităților de observare statistică cu obligații de raportare ar trebui să aibă în vedere dreptul BCN de a acorda derogări agenților raportori mici și ar trebui adoptată cu cel puțin doi ani înainte de introducerea acesteia pentru a acorda agenților raportori și BCN suficient timp pentru implementare.

- (13) În pregătirea etapelor viitoare, extinderea unităților de observare statistică cu obligații de raportare și introducerea de cerințe de raportare suplimentare ar trebui să se întemeieze pe o analiză efectuată de către Comitetul de statistică al SEBC (*Statistics Committee of the ESCB*) (denumit în continuare „STC”), avându-se în vedere necesitățile utilizatorilor, costurile estimate pentru agenții raportori și BCN, evoluțiile pieței și experiența câștigată prin pregătirea primei etape.
- (14) Obligațiile de raportare privind datele cu privire la credite ar trebui să fie definite ținându-se cont de principiul proporționalității, pentru a se evita impunerea unei sarcini de raportare nejustificate mai ales asupra agenților raportori mici care au o expunere totală la riscul de credit limitată. Pentru același motiv, BCN ar trebui să aibă dreptul de a acorda derogări agenților raportori mici.
- (15) În vederea asigurării unei raportări eficiente și a unei interoperabilități adecvate cu alte cadre de raportare, existente sau noi, BCN ar trebui să fie autorizate să colecteze informațiile care urmează a fi transmise BCE ca parte a unui cadru de raportare național mai larg și să extindă raportarea datelor cu privire la credite dincolo de domeniul de aplicare prevăzut în prezentul regulament, în scopuri statutare proprii și în conformitate cu legislația națională relevantă.
- (16) Pentru a contribui la AnaCredit, BCN ar trebui să fie autorizate să utilizeze propriile lor baze de date, precum și datele primite de la agenții raportori și din alte surse, inclusiv bazele de date de referință relevante. BCN ar trebui să dispună de putere de decizie cu privire la încheierea de acorduri de cooperare cu institutele naționale de statistică (INS) sau cu autoritățile naționale competente (ANC) responsabile de supravegherea agenților raportori ori cu oricare alte autorități naționale, dacă datele furnizate îndeplinesc standardele de calitate prevăzute în prezentul regulament. Date fiind diferitele mecanisme naționale în vigoare în prezent și pentru a minimiza sarcinile de raportare prevăzute de prezentul regulament, se încurajează colaborarea eficace și eficientă cu INS, cu ANC și cu alte autorități naționale.
- (17) Cadrul pentru colectarea datelor cu privire la credite ar trebui creat astfel încât să asigure interoperabilitatea cu registrele centrale de credit (RCC) și alte seturi relevante de date privind creditele instituite de entități din sectorul public, inclusiv bazele de date privind statisticile cu privire la titlurile de valoare, precum și Registrul SEBC al Bazei de Date a Instituțiilor și Companiilor Afiliate.
- (18) BCN ar trebui să fie autorizate să utilizeze setul polivalent, partajat, de date analitice cu caracter granular cu privire la credite pentru a institui circuite de răspuns cu agenții raportori sau pentru a aduce îmbunătățiri circuitelor de răspuns și altor servicii de informații existente între RCC și agenții raportori. Aceste circuite de răspuns vor îmbunătăți contribuția SEBC la stabilitatea sistemului financiar în conformitate cu mandatul statutar al acestuia conform articolului 127 alineatul (5) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene. Circuitele de răspuns vor oferi agenților raportori o bază mai largă pentru evaluările bonității pe care le efectuează, în special în ceea ce privește debitorii transfrontalieri, și vor favoriza armonizarea definițiilor și a atributelor datelor prin intermediul practicilor de acordare a împrumuturilor ale acestora. Ele vor determina o îmbunătățire a gestionării riscurilor de credit de către instituțiile de credit și alte entități de creditare. În special, ele vor sprijini instituțiile de credit să evite să se bazeze în mod nejustificat pe ratingurile de credit externe în evaluarea bonității. Circuitul de răspuns ar trebui să urmeze cele mai bune practici și să asigure standarde minime cu privire la calitatea datelor. Subsetul de date analitice cu privire la credite care poate fi partajat între BCN în scopul circuitelor de răspuns ar trebui definit luând în considerare nivelul specific de confidențialitate al atributelor relevante ale datelor, cerințele corespunzătoare de protecție a confidențialității, precum și timpul necesar pentru implementarea acestuia. Detalii suplimentare cu privire la sfera de aplicare și implementarea circuitelor de răspuns pot fi prevăzute într-un act juridic separat, iar BCN pot încheia memorandumuri de înțelegere, pe baza cadrelor juridice aplicabile, cu privire la cooperarea corespunzătoare dintre acestea în cadrul circuitelor de răspuns. În timp ce unele dintre BCN care operează RCC partajează deja între ele pe o bază bilaterală date cu caracter granular transfrontalier cu privire la

credite și la riscurile de credit ⁽¹⁾, altele, din motive juridice, pot avea nevoie de un anumit interval de timp pentru a implementa schimbul transfrontalier de informații în vederea transmiterii acestor date instituțiilor financiare care au obligații de raportare față de ele. Configurarea și implementarea circuitelor de răspuns trebuie să ia în considerare dispozițiile legale naționale cu privire la utilizarea informațiilor statistice confidențiale.

- (19) În sensul prezentului regulament ar trebui să se aplice standardele pentru protecția și utilizarea informațiilor statistice confidențiale prevăzute la articolele 8–8c din Regulamentul (CE) nr. 2533/98.
- (20) Articolul 7 alineatul (1) din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 prevede că BCE are competența de a aplica sancțiuni agenților raportori care nu respectă cerințele de raportare statistică definite sau impuse prin regulamentele și deciziile BCE. Această prerogativă de sancționare este independentă de dreptul BCN de a sancționa agenții raportori care nu își îndeplinesc obligațiile de raportare statistică sau de alt tip care le revin în temeiul cadrului legal național corespunzător.
- (21) Este necesar să se instituie o procedură pentru efectuarea eficientă a modificărilor tehnice ale anexelor la prezentul regulament, cu condiția ca modificările respective să nu schimbe cadrul conceptual de bază și să nu afecteze sarcina de raportare a agenților raportori din statele membre. Această procedură trebuie să permită luarea în considerare a opiniilor Comitetului de statistică al SEBC.
- (22) Articolul 5 din Statutul SEBC coroborat cu articolul 4 alineatul (3) din Tratatul privind Uniunea Europeană implică obligația de a elabora și de a pune în aplicare la nivel național toate măsurile pe care statele membre a căror monedă nu este euro le consideră adecvate: (a) pentru colectarea informațiilor statistice necesare în vederea îndeplinirii cerințelor de raportare statistică ale BCE; și (b) pentru efectuarea în timp util a pregătirilor în domeniul statisticii în vederea trecerii acestor state membre la statutul de stat membru a cărui monedă este euro.
- (23) Prezentul regulament se aplică fără a aduce atingere colectării de date cu privire la credite care intră sub incidența cadrului juridic aplicabil MUS,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentului regulament:

1. „stat membru raportor” înseamnă un stat membru a cărui monedă este euro; statele membre a căror monedă nu este euro pot decide să devină stat membru raportor prin includerea dispozițiilor prezentului regulament în legislația lor națională sau printr-o altă modalitate de impunere a cerințelor de raportare relevante, în conformitate cu legislația lor națională; aceasta poate include, în special, statele membre care participă la MUS prin intermediul colaborării strânse conform articolului 7 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului ^(?);
2. „rezident” are sensul definit la articolul 1 punctul 4 din Regulamentul (CE) nr. 2533/98;
3. „unitate instituțională” are sensul definit la punctele 2.12 și 2.13 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ^(?);
4. „sucursală străină” înseamnă o unitate instituțională care reprezintă o componentă dependentă din punct de vedere juridic a unei persoane juridice, fiind rezidentă într-o altă țară decât cea în care este înregistrată persoana juridică respectivă, în conformitate cu noțiunea de „sucursală unică” menționată la articolul 2 alineatul (3) din Regulamentul (CE) nr. 2533/98;
5. „persoană juridică” înseamnă orice entitate care, conform dreptului național care îi este aplicabil, poate dobândi drepturi și obligații juridice;
6. „identificatorul persoanei juridice” (*legal entity identifier* – LEI) înseamnă un cod de referință alfanumeric conform standardului ISO 17442 ⁽⁴⁾, care este atribuit unei persoane juridice;

⁽¹⁾ Memorandum de înțelegere cu privire la schimbul de informații între registrele centrale naționale ale creditelor în vederea transmiterii acestor informații instituțiilor raportoare (Memorandum of Understanding on the exchange of information among national central credit registers for the purpose of passing it on to reporting institutions). Disponibil pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 mai 2013 privind Sistemul european de conturi naționale și regionale din Uniunea Europeană (JO L 174, 26.6.2013, p. 1).

⁽⁴⁾ Disponibil pe website-ul Organizației Internaționale de Standardizare (ISO), la adresa www.iso.org.

7. „identificator național” înseamnă un cod de identificare utilizat în mod obișnuit, care permite identificarea cu certitudine a unei contrapărți în țara sa de rezidență;
8. „agent raportor” înseamnă fie o persoană juridică, fie o sucursală străină care este rezidentă într-un stat membru raportor și care face obiectul cerințelor de raportare ale BCE în temeiul prezentului regulament;
9. „agent monitorizat” înseamnă o unitate instituțională a cărei activitate de creditor sau de administrator este raportată de către agentul raportor. Agentul monitorizat este unul dintre următoarele:
 - (a) unitatea instituțională rezidentă în aceeași țară ca și agentul raportor din care face parte; sau
 - (b) o sucursală străină a unui agent raportor, care este rezidentă într-un stat membru raportor; sau
 - (c) o sucursală străină a unui agent raportor, care nu este rezidentă într-un stat membru raportor;
10. „contraparte” înseamnă o unitate instituțională care este parte la un instrument sau care este afiliată unei părți la un instrument;
11. „creditor” înseamnă contrapartea care suportă riscul de credit aferent unui instrument, alta decât furnizorul de protecție;
12. „debitor” înseamnă contrapartea care are obligația necondiționată de a face rambursările generate de instrument;
13. „furnizorul de protecție” înseamnă contrapartea care acordă protecție împotriva unui eveniment de credit negativ convenit contractual și care suportă riscul de credit aferent evenimentului de credit negativ;
14. „administrator” înseamnă contrapartea responsabilă cu gestionarea administrativă și financiară a unui instrument;
15. „bancă centrală națională (bănci centrale naționale)” sau „BCN” înseamnă banca centrală națională (băncile centrale naționale) a (le) statelor membre ale Uniunii Europene;
16. „BCN relevantă” înseamnă BCN a statului membru raportor în care agentul raportor este rezident;
17. „registru central de credit” (RCC) înseamnă un registru de credit operat de o BCN care primește raportări de la creditorii din sectorul financiar și oferă acestora asistență furnizându-le informații privind creditele și riscul de credit;
18. „instituție de credit” are sensul definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾;
19. „instituție” are sensul definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
20. „activ” are sensul definit la punctul 7.15 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013;
21. „risc de credit” înseamnă riscul ca o contraparte să nu efectueze o plată pe care este obligată contractual să o efectueze;
22. „contract” înseamnă un acord cu forță juridică obligatorie încheiat între două sau mai multe părți în prin care se creează unul sau mai multe instrumente;
23. „instrument” înseamnă orice element specificat în atributul datei „tip de instrument”, astfel cum este definit în anexa IV;
24. „protecție” înseamnă o asigurare sau acoperire împotriva unui eveniment de credit negativ, prin intermediul oricăruia dintre elementele enumerate în atributul datei „tip de protecție”, astfel cum este definit în anexa IV;
25. „valoarea angajamentelor” înseamnă suma atributelor datelor „solduri nominale” și „sumă extrabilanțieră”, astfel cum sunt definite în anexa IV;
26. „pe bază individuală” înseamnă că se face o trimitere la o unitate instituțională unică, inclusiv unități instituționale care fac parte dintr-o persoană juridică.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

*Articolul 2***Etapele implementării și prima raportare**

- (1) Setul polivalent partajat de date analitice cu privire la credite prevăzut de prezentul regulament este elaborat în etape. Prima etapă începe la 1 septembrie 2018. Prima raportare lunară și trimestrială din cadrul acestei etape, care are loc în conformitate cu prezentul regulament, începe cu datele pentru 30 septembrie 2018.
- (2) Pentru a se asigura identificarea corespunzătoare a contrapărților, BCN transmit BCE un prim set de date de referință cu privire la contrapărți, în conformitate cu modelul 1 din anexa I, cu șase luni înainte de prima raportare prevăzută la alineatul (1).
- (3) Pentru a permite efectuarea pregătirilor tehnice și organizaționale necesare pentru raportarea datelor de referință cu privire la contrapărți prevăzute la alineatul (2), BCN pot solicita agenților raportori să furnizeze date de referință complete sau parțiale cu privire la contrapărți și date complete sau parțiale cu privire la credite începând cu 31 decembrie 2017.

*Articolul 3***Unități de observare statistică efective cu obligații de raportare**

- (1) Unitățile de observare statistică efective cu obligații de raportare constau în instituții de credit rezidente și sucursale străine rezidente ale instituțiilor de credit, indiferent dacă sunt sau nu sunt instituții supravegheate în temeiul Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾.
- (2) Agenții raportori raportează datele cu privire la credite pe bază individuală în conformitate cu articolele 4 și 6.
- (3) Agenții raportori raportează informațiile către BCN relevante.

*Articolul 4***Cerințe de raportare statistică**

- (1) În ceea ce privește instrumentele care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 5, agenții raportori raportează date cu privire la credite referitoare la agentul monitorizat în conformitate cu articolul 6:
 - (a) dacă la orice dată de raportare de referință din perioada de referință instrumentul:
 - (i) determină un risc de credit pentru agentul monitorizat; sau
 - (ii) este un activ al agentului monitorizat; sau
 - (iii) este recunoscut în conformitate cu standardul de contabilitate relevant utilizat de persoana juridică a agentului monitorizat și în trecut a determinat un risc de credit pentru agentul monitorizat; sau
 - (iv) este administrat de un agent monitorizat rezident într-un stat membru raportor; și
 - (i) a fost acordat altor unități instituționale ale aceleiași persoane juridice din care face parte și agentul monitorizat; sau
 - (ii) este deținut de o persoană juridică care nu este o instituție de credit rezidentă într-un stat membru raportor, diferit de cel în care este rezident agentul monitorizat; și
 - (b) dacă cel puțin un debitor este o persoană juridică sau este parte dintr-o persoană juridică astfel cum este definită la articolul 1 alineatul (5).
- (2) Pentru o anumită dată de raportare de referință, perioada de referință este perioada care începe la ultima dată de raportare de referință din trimestrul care precede data de raportare de referință și se încheie la data de raportare de referință avută în vedere.

⁽¹⁾ 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 prudencială 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).

*Articolul 5***Prag de raportare**

- (1) În ceea ce privește instrumentele menționate la articolul 4, datele cu privire la credite sunt raportate atunci când valoarea angajamentelor debitorului este mai mare sau egală cu 25 000 EUR la orice dată de raportare de referință din perioada de referință.
- (2) Valoarea angajamentelor debitorului, astfel cum este prevăzută la alineatul (1), se calculează ca suma valorilor angajamentelor pentru toate instrumentele debitorului în relație cu agentul monitorizat pe baza sferei de aplicare a articolului 4 și a instrumentelor definite acolo.

*Articolul 6***Cerințe de raportare statistică pe bază individuală**

- (1) Agenții raportori raportează datele cu privire la credite pe bază individuală în conformitate cu modelele din anexa I.
- (2) Agenții raportori care sunt persoane juridice raportează cu privire la toți agenții monitorizați care fac parte din persoana juridică. Agenții raportori care sunt sucursale străine raportează cu privire la activitatea lor.
- (3) Cu condiția coordonării BCN relevante, în cazul în care atât persoana juridică, cât și sucursala străină a acesteia sunt rezidente în state membre raportoare, pentru a se evita dubla raportare:
- (a) BCN relevantă a persoanei juridice poate decide să nu colecteze de la persoana juridică respectivă fie niciunul dintre atributele datelor enumerate în modelul 1 din anexa I, fie o parte dintre acestea, atunci când astfel de instrumente sunt deținute sau administrate de sucursala străină;
- (b) BCN relevantă a sucursalei străine poate decide să nu colecteze de la sucursala străină fie niciunul dintre atributele datelor enumerate în modelul 2 din anexa I, fie o parte dintre acestea.
- (4) BCN relevantă poate decide să nu colecteze informații cu privire la sucursalele străine care nu sunt rezidente într-un stat membru raportor și care fac parte dintr-o persoană juridică care este agentul raportor.

*Articolul 7***Cerințe specifice de raportare statistică**

Cerințele de raportare statistică definite la articolul 6 sunt reduse în ceea ce privește datele cu privire la credite care îndeplinesc criteriile specifice menționate în anexa II.

*Articolul 8***Cerințe generale privind raportarea consolidată**

- (1) Agenții raportori și sucursalele străine ale acestora care nu sunt rezidente într-un stat membru raportor instituie structura organizatorică necesară și mecanisme adecvate de control intern pentru a asigura prelucrarea și transmiterea în mod corespunzător a datelor care urmează a fi raportate pe bază individuală în temeiul prezentului regulament, în conformitate cu articolul 6.
- (2) Sucursalele străine care nu sunt rezidente într-un stat membru raportor nu sunt agenți raportori în sensul prezentului regulament. Agenții raportori se asigură că astfel de sucursale străine pun în aplicare măsuri, proceduri și mecanisme care să asigure aplicarea corespunzătoare a cerințelor de raportare pe bază individuală.
- (3) Cerințele de raportare statistică prevăzute de prezentul regulament nu aduc atingere altor cerințe, prezente sau viitoare, de raportare a datelor cu privire la credite prevăzute de legislația națională sau de alte cadre de raportare.
- (4) BCN pot colecta informațiile care urmează a fi transmise BCE ca parte a unui cadru de raportare național mai larg care este conform cu legislația relevantă națională sau a Uniunii. Aceste cadre de raportare naționale mai largi pot include informații care servesc altor scopuri în afară de cele statistice, precum nevoile în materie de supraveghere.

- (5) BCN pot obține date cu privire la credite din alte surse.
- (6) Cerințele minime aplicabile datelor cu privire la credite în ceea ce privește armonizarea și integralitatea acestora, precum și nivelul de detaliu și modul de identificare a contrapărților sunt prevăzute în modelele din anexa I.

Articolul 9

Identificarea contrapărților

- (1) În scopul raportării în temeiul prezentului regulament, agenții raportori și BCN identifică contrapărțile utilizând:
- (a) un cod LEI, atunci când a fost atribuit un astfel de identificator; sau
- (b) un identificator național, astfel cum este detaliat în anexa IV, în cazul în care nu a fost atribuit un cod LEI,
- (2) BCN pot obține orice informații cu privire la identificarea contrapărților, astfel cum sunt definite în anexa III, prin raportare directă de către agenții raportori sau prin memorandumuri de înțelegere sau alte acorduri similare încheiate cu INS, cu ANC și cu alte autorități naționale. BCN definesc, pe baza sferei de acoperire a informațiilor descrise în anexa III, identificatorii unici care sunt necesari pentru identificarea corespunzătoare a contrapărților.

Articolul 10

Accesul la datele cu privire la credite și utilizarea acestora

- (1) BCE și BCN utilizează datele cu privire la credite raportate în temeiul prezentului regulament în măsura și în scopurile definite în Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului. Aceste date pot fi utilizate în special pentru generarea și menținerea unui circuit de răspuns în conformitate cu articolul 11.
- (2) Prezentul regulament nu aduce atingere utilizărilor existente sau viitoare ale datelor cu privire la credite care sunt autorizate sau solicitate în temeiul legislației naționale sau al legislației Uniunii ori în temeiul unor memorandumuri de înțelegere, inclusiv al schimburilor transfrontaliere.

Articolul 11

Circuitul de răspuns cu agenții raportori

- (1) BCN au dreptul de a furniza date cu privire la credite, inclusiv date colectate de o altă BCN, agenților raportori prin generarea și îmbunătățirea unor circuite de răspuns sau a altor servicii de informații existente între RCC și agenții raportori. Acestea pot furniza un subset de date cu privire la credite colectate în temeiul prezentului regulament în conformitate cu bunele practici și în măsura permisă de cadrul legal aplicabil privind confidențialitatea. Agenții raportori pot utiliza datele exclusiv în scopul gestionării riscului de credit și al îmbunătățirii calității informațiilor privind creditele care le sunt disponibile cu privire la instrumente existente sau potențiale. Aceștia nu partajează datele cu alte părți decât dacă partajarea datelor cu furnizorii de servicii este strict necesară în aceste scopuri și datele sunt utilizate doar în legătură cu agentul raportor, iar agentul raportor asigură protecția adecvată a confidențialității în cadrul unui acord contractual care exclude orice altă utilizare a datelor și asigură anonimizarea datelor ori de câte ori este posibil și ștergerea datelor imediat ce scopul pentru care au fost partajate a fost atins. Este interzisă transmiterea ulterioară de date de către furnizorul de servicii, precum și orice partajare de date cu furnizorii comerciali de date cu privire la credite.
- (2) BCN definesc domeniul de aplicare al datelor care urmează să fie furnizate, procedura pentru acordarea accesului la date și orice alte restricții suplimentare cu privire la utilizarea acestor date, luând în considerare cadrul juridic național și orice alte constrângeri legate de caracterul confidențial al informațiilor.
- (3) Prezentul articol nu acordă agenților raportori dreptul la un circuit de răspuns sau dreptul de a primi informații specifice de la un circuit de răspuns sau de la alte servicii de informații existente între RCC și agenții raportori.

(4) BCN au dreptul de a refuza temporar accesul unui agent raportor la anumite date cu privire la credite dintr-un circuit de răspuns în cazul în care agentul raportor nu și-a îndeplinit obligațiile de raportare statistică ce îi revin în temeiul prezentului regulament, în special în ceea ce privește calitatea și acuratețea datelor, și în cazul în care un agent raportor nu și-a îndeplinit obligațiile prevăzute la alineatul (1).

(5) BCN au dreptul de a refuza accesul altor BCN la datele cu caracter granular cu privire la credite pe care le colectează în scopul unui circuit de răspuns. BCN au dreptul de a solicita reciprocitate în ceea ce privește furnizarea de date cu caracter granular cu privire la credite de la orice BCN care solicită date de la o altă BCN în scopul unui circuit de răspuns. Informațiile privind o unitate instituțională a unui agent raportor cu sediul într-un stat membru raportor pot fi întotdeauna folosite pentru circuitele de răspuns de către BCN relevantă a agentului raportor, indiferent de rezidența unității instituționale în cauză.

Articolul 12

Accesul persoanelor juridice

(1) Persoanele juridice sau părțile din persoane juridice în legătură cu care au fost raportate date cu privire la credite au drept de acces la aceste date la BCN relevantă. În plus, persoanele juridice pot solicita agenților raportori să rectifice datele incorecte care le privesc.

(2) BCN pot refuza să acorde unei persoane juridice sau unor părți din persoane juridice accesul la date cu privire la credite raportate în legătură cu acestea doar dacă:

- (a) un astfel de acces ar încălca interesele legitime de confidențialitate ale agentului raportor, de exemplu în ceea ce privește evaluări interne ale riscului de credit, sau ale unor terți, în special ale persoanelor juridice pentru care au fost raportate datele cu privire la credite; sau
- (b) datele nu au fost utilizate pentru generarea sau îmbunătățirea unui circuit de răspuns conform articolului 11 și BCN nu sunt obligate să acorde accesul la astfel de date în temeiul legislației naționale sau a Uniunii.

Articolul 13

Respectarea termenelor

(1) Agenții raportori raportează datele cu privire la credite astfel cum sunt înregistrate la următoarele date de raportare de referință:

- (a) pentru raportările lunare, în ultima zi a fiecărei luni;
- (b) pentru raportările trimestriale, în ultima zi a lunilor martie, iunie, septembrie și decembrie.

(2) BCN decid când și cât de des trebuie să primească date de la agenții raportori pentru a putea respecta propriile termene de raportare către BCE și îi informează pe agenții raportori în mod corespunzător.

(3) BCN informează agenții raportori despre obligațiile de raportare ce le revin cu cel puțin 18 luni înainte de prima dată de raportare de referință pentru care respectivii agenți trebuie să raporteze date în temeiul prezentului regulament, fără a aduce atingere oricăror altor cerințe de raportare prevăzute de legislația națională sau alte cadre de raportare.

(4) În cazul agenților monitorizați care sunt rezidenți într-un stat membru raportor, BCN transmit BCE datele lunare cu privire la credite până la încheierea activității în cea de a treizecea zi lucrătoare următoare sfârșitului lunii la care se referă datele.

(5) Pentru agenții monitorizați rezidenți într-un stat membru raportor, BCN transmit BCE datele trimestriale cu privire la credite până la încheierea activității în cea de a cincisprezecea zi lucrătoare următoare datelor de transmitere definite la articolul 3 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei (¹).

(¹) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

(6) Pentru agenții monitorizați care sunt sucursale străine nerezidente într-un stat membru raportor, BCN transmit BCE datele lunare cu privire la credite până la încheierea activității în cea de a treizeci și cincea zi lucrătoare următoare sfârșitului lunii la care se referă datele.

(7) Pentru agenții monitorizați care sunt sucursale străine nerezidente într-un stat membru raportor, BCN transmit BCE datele trimestriale cu privire la credite până la încheierea activității în cea de a douăzecea zi lucrătoare următoare datelor de transmitere definite la articolul 3 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

(8) BCN transmit BCE date de referință privind toate contrapărțile, în conformitate cu secțiunea 1 din modelul 1 din anexa I, împreună cu prima raportare a datelor cu privire la credite. Atunci când se produce o schimbare, BCN actualizează datele până cel târziu la transmiterea datelor cu privire la credite care este relevantă pentru prima dată de raportare de referință la care sau înainte de care modificarea a intrat în vigoare. Cu excepția cazului în care BCN informează agenții raportori că au obținut din alte surse date de referință actualizate privind contrapărțile, agenții raportori actualizează respectivele date informând BCN despre orice modificări la termenul stabilit de BCN relevantă, dar nu mai târziu de data la care datele cu privire la credite se raportează BCN relevante pentru prima dată de raportare de referință următoare datei la care modificarea a intrat în vigoare.

Articolul 14

Standarde minime comune și mecanisme naționale de raportare

(1) Agenții raportori respectă cerințele de raportare statistică care le sunt aplicabile în conformitate cu standardele minime comune de transmitere, de acuratețe, de identificare exactă a contrapărților, de conformitate cu conceptele și de revizuire stabilite în anexa V.

(2) BCN definesc și pun în aplicare mecanismele de raportare ce trebuie respectate de către agenții raportori în conformitate prezentul regulament și cu cadrele juridice naționale ce le corespund în măsura în care acestea nu contravin dispozițiilor prezentului regulament. BCN se asigură că aceste mecanisme de raportare: (a) furnizează informațiile statistice solicitate; și (b) permit verificarea îndeplinirii standardelor minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire specificate în anexa V.

(3) BCN pot utiliza informații obținute din orice alte surse, în conformitate cu articolul 8 alineatul (5), pentru efectuarea raportării de date cu privire la credite către BCE, în măsura în care informațiile respectă standardele de calitate și respectare a termenelor care sunt aplicabile în conformitate cu prezentul regulament datelor colectate de la agenții raportori. În special, trebuie îndeplinite standardele minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire specificate în anexa V.

Articolul 15

Fuziuni, divizări și reorganizări

(1) În cazul în care îndeplinirea obligațiilor statistice ale unor agenți raportori ar putea să fie afectată de o fuziune, de o divizare sau de o reorganizare, agenții raportori respectivi informează BCN relevantă cu privire la procedurile planificate pentru îndeplinirea cerințelor de raportare statistică prevăzute în prezentul regulament, imediat după publicarea intenției de efectuare a fuziunii, divizării sau reorganizării și înainte ca aceasta să se aplice.

(2) Fără a aduce atingere obligațiilor prevăzute la alineatul precedent, BCN relevantă poate autoriza instituția care realizează achiziția să își îndeplinească obligația de raportare statistică folosind proceduri temporare. Această derogare de la procedurile normale de raportare nu durează mai mult de șase luni de la data la care a avut loc fuziunea, divizarea sau reorganizarea. Derogarea nu aduce atingere obligației instituției care realizează achiziția de a-și îndeplini obligațiile de raportare în conformitate cu prezentul regulament.

Articolul 16

Derogări și frecvența de raportare redusă

(1) Pentru asigurarea proporționalității obligațiilor de raportare prevăzute de prezentul regulament, BCN relevantă poate acorda derogări agenților raportori mici în cazul în care contribuția combinată a tuturor agenților raportori cărora le-a fost acordată o derogare la soldul total de credite raportate în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene (BCE/2013/33) ⁽¹⁾ de toți agenții raportori rezidenți în statul membru raportor nu depășește 2 %. Derogările pot acoperi toate cerințele de raportare definite în prezentul regulament sau o parte a acestora.

(2) În vederea susținerii implementării cerințelor de raportare, BCN relevante pot permite agenților raportori mici să raporteze date cu privire la credite referitoare la datele de raportare de referință anterioare datei de 1 ianuarie 2021 pe bază trimestrială, și nu lunară, în cazul în care contribuția combinată a tuturor agenților care raportează pe bază trimestrială la soldul total de credite raportate în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1071/2013 de toți agenții raportori rezidenți în statul membru raportor nu depășește 4 %, fără a aduce atingere raportării de către aceștia de date cu privire la credite în temeiul oricărui alt cadru juridic.

(3) BCN pot acorda agenților raportori derogări în măsura în care BCN extrag datele din alte surse în termenele și la nivelul de calitate prevăzute la articolul 14 alineatul (3).

(4) BCN informează următorii agenți raportori cu privire la obligațiile de raportare ce le revin în conformitate cu articolul 13 alineatul (3):

- (a) agenții raportori cărora le-a fost acordată o derogare în conformitate cu alineatul (1);
- (b) agenții raportori care pot raporta date cu o frecvență de raportare redusă în conformitate cu alineatul (2);
- (c) agenții raportori care nu mai îndeplinesc condițiile pentru o derogare sau o frecvență de raportare redusă în conformitate cu alineatul (1) sau (2);

Articolul 17

Verificare, colectare obligatorie și standarde minime de calitate

BCN verifică și, în măsura în care acest lucru este necesar, efectuează colectarea obligatorie a informațiilor pe care agenții raportori trebuie să le furnizeze în temeiul prezentului regulament, fără a aduce atingere competenței BCE de a exercita în mod direct aceste drepturi. În special, BCN exercită acest drept atunci când un agent raportor nu respectă standardele minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire specificate în anexa V.

Articolul 18

Sancțiuni

BCE poate impune sancțiuni agenților raportori care nu îndeplinesc obligațiile de raportare prevăzute de prezentul regulament în conformitate cu articolul 7 alineatul (1) din Regulamentul (CE) nr. 2533/98. Agenților raportori nu li se aplică sancțiuni în măsura în care demonstrează că legislația națională a unei țări în care este rezidentă sucursala cu privire la care trebuie să raporteze informații le interzice să raporteze informațiile solicitate. Competența BCE de a impune sancțiuni pentru nerespectarea obligațiilor de raportare prevăzute de prezentul regulament este independentă de dreptul unei BCN de a sancționa, în temeiul dreptului său național, nerespectarea obligațiilor de raportare statistică sau de alt tip aplicabile agenților raportori în temeiul respectivului cadru juridic național în conformitate cu articolul 8 alineatul (3).

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

*Articolul 19***Dispoziție tranzitorie**

BCN pot amâna prima raportare către BCE a datelor cu privire la credite referitoare la datele de raportare de referință anterioare datei de 1 februarie 2019 cu condiția să transmită BCE respectivele date până cel târziu la 31 martie 2019.

*Articolul 20***Procedura simplificată de modificare**

Luând în considerare opiniile STC, Comitetul executiv poate aduce modificări tehnice anexelor la prezentul regulament, cu condiția ca modificările respective să nu modifice cadrul conceptual de bază și să nu afecteze sarcinile de raportare ale agenților raportori. Comitetul executiv informează fără întârzieri nejustificate Consiliul guvernatorilor cu privire la orice astfel de modificare.

*Articolul 21***Dispoziții finale**

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

Se aplică de la 31 decembrie 2017.

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

Adoptat la Frankfurt pe Main, 18 mai 2016.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE

Președintele BCE

Mario DRAGHI

ANEXA I

Date de raportat și modele

1. Datele care trebuie raportate în temeiul prezentului regulament privesc elemente multiple, precum creditorii, debitorii, instrumente, protecție etc. care sunt interconectate. De exemplu, unui debitor îi pot fi acordate mai multe credite sau o singură protecție poate să acopere mai multe instrumente. În prezenta anexă este inclus un set de date pentru raportarea de informații specifice referitoare la fiecare dintre aceste elemente.
2. Informațiile pentru fiecare set de date privesc un singur element, de exemplu un instrument, sau o combinație de mai multe elemente, de exemplu „instrument-protecție”, în acest mod fiind stabilit nivelul de granularitate care trebuie furnizat în cadrul fiecărui set de date. Aceste seturi de date sunt organizate în două modele.
3. Cerințele de raportare aferente atributelor datelor incluse în fiecare model sunt stabilite în anexele II și III.
4. Atributele datelor incluse în fiecare model sunt definite în anexa IV.
5. Valorile sunt raportate în unități euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro la cursul de schimb de referință al euro corespunzător publicat de Banca Centrală Europeană (BCE), de exemplu cursul mediu la data de raportare de referință.

Modelul 1**1. Date de referință cu privire la contraparte**

- 1.1. Nivelul de granularitate pentru datele de referință cu privire la contraparte este contraparta. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; și (b) identificatorul contrapărții.
- 1.2. Fiecare identificator al contrapărții trebuie să fie unic pentru fiecare contraparte raportată de același agent raportor și fiecare contraparte trebuie să fie identificată mereu de agentul raportor cu identificatorul unic al contrapărții. Acest identificator nu trebuie reutilizat de același agent raportor în niciun alt moment pentru identificarea unei contrapărți diferite. BCN pot solicita agenților raportori să utilizeze identificatori ai contrapărților conform specificațiilor BCN relevante.
- 1.3. Contrapărțile care trebuie înregistrate sunt toate unități instituționale care sunt persoane juridice sau fac parte din persoane juridice și au legătură cu instrumente raportate în temeiul articolelor 4 și 5 sau furnizează protecție pentru acoperirea unor astfel de instrumente. În mod specific, contrapărțile care trebuie înregistrate sunt: (a) creditorii; (b) debitorii; (c) furnizori de protecție; (d) inițiatorii; (e) administratorii; (f) sedii principale de întreprinderi; (g) întreprinderi-mamă imediate și (h) întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang. O singură entitate poate fi contraparte în legătură cu mai multe instrumente sau poate deține mai multe roluri în calitate de contraparte pentru același instrument. Cu toate acestea, fiecare contraparte ar trebui înregistrată numai o singură dată.
- 1.4. Informațiile solicitate pentru fiecare tip de contraparte sunt indicate în anexa III.
- 1.5. Datele privind contraparta descriu caracteristicile contrapărții.
- 1.6. În cazul în care instrumentele raportate către AnaCredit fac referire și la persoane fizice, pentru aceste persoane fizice nu trebuie raportate înregistrări.
- 1.7. Înregistrările trebuie raportate cel târziu până la raportarea lunară a datelor cu privire la credite relevante pentru data de raportare de referință la care contraparta a încheiat un contract înregistrat în AnaCredit. În cazul în care are loc o modificare, înregistrările trebuie actualizate cel târziu până la raportarea lunară a datelor cu privire la credite pentru data de raportare de referință la care modificarea a intrat în vigoare.

2. Date cu privire la instrument

- 2.1. Nivelul de granularitate pentru datele cu privire la instrumente este instrumentul. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; (c) identificatorul contractului; și (d) identificatorul instrumentului.
- 2.2. Fiecare identificator de contract trebuie să fie unic pentru fiecare contract care generează risc de credit pentru același agent monitorizat. Acest identificator nu trebuie reutilizat în niciun alt moment pentru identificarea unui contract diferit cu același agent monitorizat. Fiecare identificator de instrument trebuie să fie unic pentru fiecare contract, respectiv toate instrumentele incluse într-un singur contract trebuie să primească un identificator de instrument diferit care nu trebuie reutilizat în niciun alt moment pentru identificarea unui instrument diferit din cadrul contractului.
- 2.3. Datele cu privire la instrumente înregistrează orice instrument care există în temeiul unui contract între agentul monitorizat și contrapărți, inclusiv toate instrumentele dintre unitățile instituționale din cadrul aceleiași persoane juridice.
- 2.4. Datele cu privire la instrumente descriu caracteristicile instrumentului, care se modifică rar de-a lungul timpului.
- 2.5. Înregistrările trebuie raportate cel târziu până la raportarea lunară a datelor cu privire la credite relevantă pentru data de raportare de referință la care instrumentul este înregistrat în AnaCredit. În cazul în care are loc o modificare, înregistrările trebuie actualizate cel târziu până la raportarea lunară a datelor cu privire la credite pentru data de raportare de referință la care sau înainte de care modificarea a intrat în vigoare.

3. Date financiare

- 3.1. Nivelul de granularitate pentru datele financiare este instrumentul. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; (c) identificatorul contractului; și (d) identificatorul instrumentului.
- 3.2. Datele financiare descriu evoluția financiară a instrumentului.
- 3.3. Orice valoare utilizată dintr-un instrument trebuie înregistrată în atributul „sold nominal”. Orice sumă angajată neutilizată dintr-un instrument trebuie înregistrată în atributul „sumă extrabilanțieră”.
- 3.4. Înregistrările trebuie raportate pe bază lunară.

4. Date cu privire la combinația contraparte-instrument

- 4.1. Nivelul de granularitate pentru datele privind combinația contraparte-instrument este combinația „contraparte-instrument”, fiecare înregistrare fiind identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; (c) identificatorul contrapărții; (d) identificatorul contractului; (e) identificatorul instrumentului; și (f) rolul contrapărții.
- 4.2. Datele privind combinația contraparte-instrument descriu rolul tuturor contrapărților pentru fiecare instrument.
- 4.3. În cazul în care instrumentele raportate către AnaCredit fac referire și la persoane fizice, pentru aceste persoane fizice nu trebuie raportate înregistrări.
- 4.4. Înregistrările trebuie raportate cel târziu până la raportarea lunară a datelor cu privire la credite relevantă pentru data de raportare de referință la care sau înainte de care instrumentul a fost înregistrat în AnaCredit. În cazul în care are loc o modificare, înregistrările trebuie actualizate cel târziu până la data raportării lunare a datelor cu privire la credite relevantă pentru data de raportare de referință la care sau înainte de care modificarea a intrat în vigoare.

5. Date cu privire la răspunderea solidară

- 5.1. Nivelul de granularitate pentru datele cu privire la răspunderea solidară este combinația „contraparte-instrument”. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea atributelor datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; (c) identificatorul contrapărții; (d) identificatorul contractului; și (e) identificatorul instrumentului.
- 5.2. Aceste date înregistrează valoarea răspunderii solidare pentru instrument corespunzătoare fiecărui debitor care răspunde în mod solidar în ceea ce privește un singur instrument.
- 5.3. În cazul în care instrumentele raportate către AnaCredit fac referire și la persoane fizice, pentru aceste persoane fizice nu trebuie raportate înregistrări.
- 5.4. Înregistrările trebuie raportate pe bază lunară.

Setul de date	Atributul datelor
1. Date de referință cu privire la contraparte	Identificatorul agentului raportor Identificatorul contrapărții Identificatorul persoanei juridice (LEI) Identificatorul național Identificatorul întreprinderii sediu principal Identificatorul întreprinderii-mamă imediate Identificatorul întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang Denumire Adresa: strada Adresa: municipiu/oraș/sat Adresa: regiune/diviziune administrativă Adresa: codul poștal Adresa: țara Forma juridică Sector instituțional Activitate economică Stadiul procedurii judiciare Data începerii procedurii judiciare Dimensiunea întreprinderii Data la care a fost constatată dimensiunea întreprinderii Număr de angajați Total bilanț Cifră de afaceri anuală Standard de contabilitate
2. Date cu privire la instrument	Identificatorul agentului raportor Identificatorul agentului monitorizat Identificatorul contractului Identificatorul instrumentului Tip de instrument Tip de amortizare

Setul de date	Atributul datelor
	<p>Monedă</p> <p>Instrument fiduciar</p> <p>Data acordării</p> <p>Data la care expiră perioada în care se percepe numai dobânda</p> <p>Nivel maxim al ratei dobânzii</p> <p>Nivel minim al ratei dobânzii</p> <p>Frecvență de revizuire a ratei dobânzii</p> <p>Spread/marjă a ratei dobânzii</p> <p>Tip de rată a dobânzii</p> <p>Scadență finală legală</p> <p>Valoarea angajamentelor la data acordării</p> <p>Frecvența plăților</p> <p>Credit pentru finanțarea de proiecte</p> <p>Destinație</p> <p>Recurs</p> <p>Rata de referință</p> <p>Data decontării</p> <p>Creanță subordonată</p> <p>Identificatorul contractului sindicalizat</p> <p>Drepturi de rambursare</p> <p>Modificări ale valorii juste datorate modificării riscului de credit înainte de achiziționare</p>
3. Date financiare	<p>Identificatorul agentului raportor</p> <p>Identificatorul agentului monitorizat</p> <p>Identificatorul contractului</p> <p>Identificatorul instrumentului</p> <p>Rata dobânzii</p> <p>Data următoare de revizuire a ratei dobânzii</p> <p>Stare de nerambursare a instrumentului</p> <p>Data la care a fost constatată starea de nerambursare a instrumentului</p> <p>Suma transferată</p> <p>Arierate aferente instrumentului</p> <p>Data la care instrumentul a devenit restant</p> <p>Tip de securitizare</p> <p>Sold la valoarea nominală</p> <p>Dobândă acumulată</p> <p>Sumă extrabilanțieră</p>
4. Date cu privire la combinația contraparte-instrument	<p>Identificatorul agentului raportor</p> <p>Identificatorul agentului monitorizat</p> <p>Identificatorul contrapărții</p> <p>Identificatorul contractului</p> <p>Identificatorul instrumentului</p> <p>Rolul contrapărții</p>

Setul de date	Atributul datelor
5. Date cu privire la răspunderea solidară	Identificatorul agentului raportor Identificatorul agentului monitorizat Identificatorul contrapărții Identificatorul contractului Identificatorul instrumentului Valoarea răspunderii solidare

Modelul 2

6. Date contabile

- 6.1. Nivelul de granularitate pentru datele contabile este instrumentul. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; (c) identificatorul contractului; și (d) identificatorul instrumentului.
- 6.2. Aceste date descriu evoluția instrumentului în conformitate cu standardele de contabilitate relevante ale persoanei juridice a agentului monitorizat. Dacă agentul raportor face obiectul Regulamentului (UE) 2015/534 al Băncii Centrale Europene (BCE/2015/13) ⁽¹⁾, datele sunt înregistrate în conformitate cu standardul de contabilitate – Standardele internaționale de raportare financiară (*International Financial Reporting Standards*) (IFRS) sau principiile contabile general acceptate (*generally accepted accounting principles*) (GAAP) la nivel național – aplicat pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de Regulamentul (UE) 2015/534 (BCE/2015/13) de către persoana juridică a agentului monitorizat.
- 6.3. Înregistrările trebuie raportate pe bază trimestrială.

7. Date cu privire la protecția primită

- 7.1. Nivelul de granularitate pentru datele cu privire la protecția primită este protecția primită. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; și (c) identificatorul protecției.
- 7.2. Agenții raportori ar trebui să raporteze orice protecție primită drept garanție pentru rambursarea oricărui instrument raportat/oricărui instrumente raportate în cadrul datelor cu privire la instrumente, indiferent de eligibilitatea protecției pentru diminuarea riscului de credit în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- 7.3. Aceste date descriu protecția primită.
- 7.4. Înregistrările trebuie raportate cel târziu până la raportarea lunară a datelor cu privire la credite relevantă pentru data de raportare de referință la care sau înainte de care protecția a fost primită drept garanție pentru rambursarea oricărui instrument raportat în AnaCredit. În cazul în care are loc o modificare, înregistrările trebuie actualizate cel târziu până la raportarea trimestrială a datelor cu privire la credite relevantă pentru data de raportare de referință la care sau înainte de care modificarea a intrat în vigoare.

8. Date cu privire la combinația instrument-protecția primită

- 8.1. Nivelul de granularitate pentru datele cu privire la combinația instrument-protecția primită este combinația instrument-protecția primită. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; (c) identificatorul contractului; (d) identificatorul instrumentului; și (e) identificatorul protecției.
- 8.2. Aceste date descriu toată protecția primită în legătură cu un instrument care este garantat de protecție.
- 8.3. Înregistrările trebuie raportate pe bază lunară.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) 2015/534 al Băncii Centrale Europene din 17 martie 2015 privind raportarea de informații financiare în materie de supraveghere (BCE/2015/13) (JO L 86, 31.3.2015, p. 13).

9. Date cu privire la riscul de contraparte

- 9.1. Nivelul de granularitate pentru datele cu privire la riscul de contraparte este contrapartea. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; și (c) identificatorul contrapărții.
- 9.2. Datele permit evaluarea riscului de credit al contrapărții.
- 9.3. Aceste informații sunt necesare doar pentru debitori și furnizorii de protecție.
- 9.4. În cazul în care instrumentele raportate către AnaCredit fac referire și la persoane fizice, pentru aceste persoane fizice nu trebuie raportate înregistrări.
- 9.5. Înregistrările trebuie raportate pe bază lunară.
- 9.6. BCN relevantă poate decide să colecteze datele cu privire la riscul de contraparte pe bază trimestrială.

10. Date cu privire la riscul de nerambursare de către o contraparte

- 10.1. Nivelul de granularitate pentru datele cu privire la riscul de nerambursare de către o contraparte este contrapartea. Fiecare înregistrare este identificată în mod unic prin combinarea următoarelor atribute ale datelor: (a) identificatorul agentului raportor; (b) identificatorul agentului monitorizat; și (c) identificatorul contrapărții.
- 10.2. Aceste date permit identificarea fără întârziere nejustificată a contrapărților în stare de nerambursare.
- 10.3. Aceste informații sunt necesare doar pentru debitori și furnizorii de protecție.
- 10.4. În cazul în care instrumentele raportate către AnaCredit fac referire și la persoane fizice, pentru aceste persoane fizice nu trebuie raportate înregistrări.
- 10.5. Înregistrările trebuie raportate pe bază lunară.

Date	Atributul datelor
6. Date contabile	Identificatorul agentului raportor Identificatorul agentului monitorizat Identificatorul contractului Identificatorul instrumentului Clasificarea contabilă a instrumentelor Recunoaștere în bilanț Valoarea cumulată a sumelor aferente reducerii valorii contabile a creditelor (write-off cumulată) Cuantumul depreciilor cumulate Tip de depreciere Metodă de evaluare a deprecierei Surse de grevare cu sarcini Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit Stare de performanță a instrumentului Data la care a fost constatată starea de performanță a instrumentului Provizioane asociate cu expunerile extrabilanțiere Stadiul restructurării datorate dificultăților financiare și al renegocierii Data la care a fost constat stadiul restructurării datorate dificultăților financiare și al renegocierii Recuperări cumulate de la nerambursare Portofoliu prudentțial Valoare contabilă

Date	Atributul datelor
7. Date cu privire la protecția primită	Identificatorul agentului raportor Identificatorul agentului monitorizat Identificatorul protecției Identificatorul furnizorului de protecție Tip de protecție Valoarea protecției Tipul de valoare a protecției Abordarea privind evaluarea protecției Localizarea garanției reale imobiliare Data evaluării protecției Scadența protecției Valoarea inițială a protecției Data evaluării inițiale a protecției
8. Date cu privire la combinația instrument-protecția primită	Identificatorul agentului raportor Identificatorul agentului monitorizat Identificatorul contractului Identificatorul instrumentului Identificatorul protecției Valoarea alocată a protecției Creanțe prioritare ale terților asupra protecției
9. Date cu privire la riscul de contraparte	Identificatorul agentului raportor Identificatorul agentului monitorizat Identificatorul contrapărții Probabilitate de nerambursare
10. Date cu privire la riscul de nerambursare de către o contraparte	Identificatorul agentului raportor Identificatorul agentului monitorizat Identificatorul contrapărții Stare de nerambursare a contrapărții Data la care a fost constatată starea de nerambursare a contrapărții

ANEXA II

Cerințe specifice de raportare statistică

În conformitate cu articolul 7 cerințele de raportare statistică definite la articolul 6 trebuie reduse dacă se aplică anumite condiții specifice. Următoarele patru cazuri descriu condițiile specifice pentru care nu este necesar întregul set de date cu privire la credite.

1. Agenți monitorizați care nu sunt rezidenți într-un stat membru raportor

Instrumente pentru care agentul monitorizat este o sucursală străină nerezidentă într-un stat membru raportor;

2. Agenți monitorizați care nu sunt supuși cerințelor de capital

Instrumente pentru care agentul monitorizat:

- (a) nu este o instituție supravegheată în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013; sau
- (b) este o sucursală străină a unei entități nesupravegheate în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

3. Instrumente derecunoscute integral aflate în administrare

Instrumentele care sunt:

- (a) derecunoscute; și
- (b) aflate în administrare.

4. Instrumente cu data inițierii anterioară datei de 1 septembrie 2018

Instrumente cu data acordării înainte de 1 septembrie 2018.

Tabelul 1 precizează cerințele de raportare pentru fiecare atribut al datelor pentru fiecare dintre cele patru cazuri, utilizând următoarele clasificări:

- (a) N: sub rezerva unor acorduri individuale, BCN relevante pot decide să nu colecteze aceste informații de la agenți raportori individuali.
- (b) X: informație care nu trebuie raportată.

Acolo unde nu este furnizată nicio clasificare informațiile trebuie raportate.

În cazul în care datele sunt acoperite de mai mult de o descriere în tabelul 1 se aplică cerința de raportare cel mai puțin oneroasă.

Tabelul 1

Cerințe specifice de raportare statistică

	1. Agenți monitorizați care nu sunt rezidenți într-un stat membru raportor	2. Agenți monitorizați care nu sunt supuși cerințelor de capital	3. Instrumente derecunoscute integral aflate în administrare	4. Instrumente cu data inițierii anterioară datei de 1 septembrie 2018
Credit pentru finanțarea de proiecte	N			
Data acordării	N			
Tip de rată a dobânzii	N			
Frecvență de revizuire a ratei dobânzii	N			
Data la care expiră perioada în care se percepe numai dobânda	N			N

	1. Agenți monitorizați care nu sunt rezidenți într-un stat membru raportor	2. Agenți monitorizați care nu sunt supuși cerințelor de capital	3. Instrumente derecunoscute integral aflate în administrare	4. Instrumente cu data inițierii anterioară datei de 1 septembrie 2018
Rata de referință	N			
Spread/marjă a ratei dobânzii	N			
Nivel maxim al ratei dobânzii	N		N	
Nivel minim al ratei dobânzii	N		N	
Tip de amortizare	N			N
Frecvența plăților	N			N
Modificări ale valorii juste datorate modificării riscului de credit înainte de achiziționare		N	N	
Data următoare de revizuire a ratei dobânzii	N			
Stare de nerambursare a instrumentului		N		
Data la care a fost constatată starea de nerambursare a instrumentului		N		
Dobândă acumulată	N			
Clasificarea contabilă a instrumentelor			X	
Surse de grevare cu sarcini		N	X	
Valoarea cumulată a sumelor aferente reducerii valorii contabile a creditelor (write-off cumulată)			X	
Cuquantumul depreciilor cumulate			X	
Tip de depreciere			X	
Metodă de evaluare a deprecierei			X	
Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit			X	

	1. Agenți monitorizați care nu sunt rezidenți într-un stat membru raportor	2. Agenți monitorizați care nu sunt supuși cerințelor de capital	3. Instrumente derecunoscute integral aflate în administrare	4. Instrumente cu data inițierii anterioară datei de 1 septembrie 2018
Stare de performanță a instrumentului		N		
Data la care a fost constatată starea de performanță a instrumentului		N		
Provizioane asociate cu expunerile extrabilanțiere			X	
Data la care a fost constat stadiul restructurării datorate dificultăților financiare și al renegocierii				N
Portofoliu prudențial		X	X	
Valoare contabilă			X	
Valoarea inițială a protecției				N
Data evaluării inițiale a protecției				N
Probabilitate de nerambursare		N	N	
Stare de nerambursare a contrapărții		N	N	
Data la care a fost constatată starea de nerambursare a contrapărții		N	N	

ANEXA III

Date de referință cu privire la contraparte

Tabelele 2 și 3 precizează cerințele de raportare pentru fiecare atribut al datelor de referință cu privire la contrapărți, astfel cum este descris în modelul 1 din anexa I:

Tabelul 2 precizează cerințele pentru contrapărțile rezidente într-un stat membru raportor, iar Tabelul 3 precizează cerințele pentru contrapărțile care nu sunt rezidente într-un stat membru raportor.

Se folosește următoarea clasificare a cerințelor:

- (a) N: sub rezerva unor acorduri individuale, BCN relevante pot decide să nu colecteze aceste informații de la agenți raportori individuali;
- (b) X: informație care nu trebuie raportată.

Acolo unde nu este furnizată nicio clasificare informațiile trebuie raportate.

În cazul în care datele sunt acoperite de mai mult de o descriere în tabelul 2 sau 3 se aplică cerința de raportare cea mai oneroasă.

Tabelul 2

Cerințe specifice de raportare a datelor de referință cu privire la contrapărți pentru contrapărțile rezidente într-un stat membru raportor

	1. Agent raportor	2. Agent monitorizat	3. Creditor	4. Debitor - Toate instrumentele inițiate anterior datei de 1 septembrie 2018.	5. Debitor - Cel puțin un instrument inițiat la sau după 1 septembrie 2018.	6. Furnizorul de protecție	7. Întreprindere sediu principal	8. Întreprindere-mamă imediată	9. Întreprindere-mamă de cel mai înalt rang	10. Inițiator	11. Administrator
--	-------------------	----------------------	-------------	--	---	----------------------------	----------------------------------	--------------------------------	---	---------------	-------------------

Date de referință cu privire la contraparte

Identificatorul contrapărții											
Identificatorul persoanei juridice (LEI)			N	N	N	N	N	N	N	N	N
Identificatorul național	N	N	N			N	N	N	N	N	N
Identificatorul întreprinderii sediu principal	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Identificatorul întreprinderii-mamă imediate	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X
Identificatorul întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang	X	X	X	N		N	X	X	X	X	X

ANEXA IV

Atribute ale datelor, definiții și valori

Acest tabel conține descrieri și definiții standard detaliate ale atributelor datelor menționate în anexele I-III. Aici sunt incluse și valorile care trebuie raportate pentru atributele datelor, inclusiv descrierile valorilor.

BCN sunt responsabile cu transpunerea atributelor datelor și valorilor în atribute ale datelor și valori echivalente, aplicabile la nivel național.

Termen	Tip de termen	Definiție
Identificatorul contrapărții	Atributul datelor	Un identificator aplicat de agentul raportor pentru a identifica în mod unic fiecare contraparte. Fiecare contraparte trebuie să aibă un identificator al contrapărții. Această valoare nu se va modifica în timp și nu va putea fi utilizată ca identificator al contrapărții pentru nicio altă contraparte.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul agentului raportor	Atributul datelor	Identificatorul contrapărții pentru agentul raportor
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul agentului monitorizat	Atributul datelor	Identificatorul contrapărții pentru agentul monitorizat
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul contractului	Atributul datelor	Un identificator aplicat de agentul raportor pentru a identifica în mod unic fiecare contract. Fiecare contract trebuie să aibă un identificator al contractului. Această valoare nu se va modifica în timp și nu va putea fi utilizată ca identificator al contractului pentru niciun alt contract.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul instrumentului	Atributul datelor	Un identificator aplicat de către agentul raportor pentru a identifica în mod unic fiecare instrument dintr-un singur contract. Fiecare instrument trebuie să aibă un identificator al instrumentului. Această valoare nu se va modifica în timp și nu va putea fi utilizată ca identificator al instrumentului pentru niciun alt instrument din același contract.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul protecției	Atributul datelor	Un identificator aplicat de către agentul raportor pentru a identifica în mod unic fiecare protecție utilizată pentru garantarea instrumentului. Fiecare protecție trebuie să aibă un singur identificator al protecției. Această valoare nu se va modifica în timp și nu va putea fi utilizată ca identificator al protecției pentru nicio altă protecție.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.

Termen	Tip de termen	Definiție
Identificatorul furnizorului de protecție	Atributul datelor	Identificatorul contrapărții pentru furnizorul de protecție. Dacă furnizorul de protecție nu este o persoană juridică, identificatorul furnizorului de protecție nu trebuie raportat.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.

Date de referință cu privire la contraparte

Identificatorul persoanei juridice (LEI)	Atributul datelor	Un identificator al persoanei juridice pentru contraparte atribuit conform standardului ISO 17442 al Organizației Internaționale de Standardizare (ISO).
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul național	Atributul datelor	Un cod de identificare utilizat în mod obișnuit, care permite identificarea sigură a unei contrapărți sau a unei persoane juridice din care contrapartea face parte în țara sa de rezidență. Pentru o contraparte care este o sucursală străină, identificatorul național se referă la sucursala străină. Pentru o contraparte care nu este o sucursală străină, identificatorul național se referă la persoana juridică din care contrapartea face parte.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul întreprinderii sediu principal	Atributul datelor	Identificatorul contrapărții pentru persoana juridică a cărei componentă dependentă din punct de vedere juridic este sucursala străină. Aceste informații se raportează doar pentru contrapărțile care sunt sucursale străine.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul întreprinderii-mamă imediate	Atributul datelor	Identificatorul contrapărții pentru persoana juridică care este întreprinderea-mamă imediată a contrapărții. Dacă o contraparte nu are o societate-mamă, trebuie raportat identificatorul contrapărții pentru contrapartea respectivă. Întreprindere-mamă are sensul definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Identificatorul întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang	Atributul datelor	Identificatorul contrapărții pentru persoana juridică care este întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang a contrapărții. Această întreprindere-mamă de cel mai înalt grad nu are o întreprindere-mamă. Dacă o contraparte nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportat identificatorul contrapărții pentru contrapartea respectivă. Întreprindere-mamă are sensul definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.

Termen	Tip de termen	Definiție
Denumire	Atributul datelor	Denumirea juridică completă a contrapărții.
Șir de caractere	Valoare	Secvență finită de caractere.
Adresa: strada	Atributul datelor	Strada contrapărții, inclusiv numărul.
Șir de caractere	Valoare	Secvență finită de caractere.
Adresa: municipiu/oraș/sat	Atributul datelor	Municipiul, orașul sau satul contrapărții.
Șir de caractere	Valoare	Secvență finită de caractere.
Adresa: codul poștal	Atributul datelor	Codul poștal al contrapărții.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabetice și numerice.
Adresa: regiune/diviziune administrativă	Atributul datelor	Regiunea sau diviziunea administrativă similară a contrapărților rezidente în statele membre ale Uniunii Europene.
Șir de caractere	Valoare	regiuni NUTS 3
Adresa: țara	Atributul datelor	Țara contrapărții.
coduri ISO 3166-1 alpha-2	Valoare	Codul ISO 3166-1 alpha-2 al țării.
Forma juridică	Atributul datelor	Tip de entitate economică, astfel cum este definită în sistemul juridic național.
Șir de caractere	Valoare	Secvență finită de caractere.
Sector instituțional	Atributul datelor	Sectoare instituționale în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 549/2013, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu Regulamentul (UE) nr. 1075/2013 al Băncii Centrale Europene (BCE/2013/40) ⁽¹⁾ .
Societăți nefinanciare	Valoare	Societăți nefinanciare conform definiției de la punctele 2.45-2.50 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Banca centrală	Valoare	Bănci centrale astfel cum sunt definite la punctele 2.72-2.74 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Instituții de credit	Valoare	Instituții de credit conform definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Societăți care acceptă depozite, altele decât instituțiile de credit	Valoare	Societăți care acceptă depozite, altele decât instituțiile de credit conform definiției de la articolul 1 litera (a) punctul 2 litera (a) subpunctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Fonduri de piață monetară (FPM)	Valoare	Fonduri de piață monetară (FPM) astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).

Termen	Tip de termen	Definiție
Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară	Valoare	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară, astfel cum sunt definite la punctele 2.82-2.85 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Societăți vehicul investițional (SVI) angajate în operațiuni de securitizare	Valoare	Societăți vehicul investițional angajate în operațiuni de securitizare astfel cum sunt definite la articolul 1 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 1075/2013 (BCE/2013/40).
Alți intermediari financiari, cu excepția societăților de asigurare, a fondurilor de pensii și a societăților vehicul investițional angajate în operațiuni de securitizare	Valoare	Alți intermediari financiari, exclusiv societățile de asigurare și fondurile de pensii, astfel cum sunt definite la punctul 2.86 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013, cu excluderea SVI angajate în operațiuni de securitizare conform definiției de la articolul 1 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 1075/2013 (BCE/2013/40).
Auxiliari financiari	Valoare	Auxiliari financiari astfel cum sunt definiți la punctul 2.63 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Instituții financiare captive și alte entități creditoare	Valoare	Instituții financiare captive și alte entități creditoare astfel cum sunt definite la punctele 2.98 și 2.99 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Societăți de asigurare	Valoare	Societăți de asigurare astfel cum sunt definite la punctele 2.100-2.104 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Fonduri de pensii	Valoare	Fonduri de pensii astfel cum sunt definite la punctele 2.105-2.110 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Administrația centrală	Valoare	Administrația centrală astfel cum este definită la punctul 2.114 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Administrațiile statelor federale	Valoare	Administrațiile statelor federale astfel cum sunt definite la punctul 2.115 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Administrațiile locale	Valoare	Administrațiile locale astfel cum sunt definite la punctul 2.116 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Administrațiile de securitate socială	Valoare	Administrațiile de securitate socială astfel cum sunt definite la punctul 2.117 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației	Valoare	Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației astfel cum sunt definite la punctele 2.129-2.130 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Activitate economică	Atributul datelor	Clasificarea contrapărților în funcție de activitățile economice ale acestora, în conformitate cu nomenclatorul statistic NACE a doua revizuire astfel cum este prevăzut în Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽²⁾ .

Termen	Tip de termen	Definiție
Cod NACE	Valoare	Un cod NACE de nivel doi, trei sau patru în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1893/2006.
Stadiul procedurii judiciare	Atributul datelor	Categoriile care descriu statutul juridic al contrapărții în legătură cu solvabilitatea acestuia în temeiul cadrului juridic național. BCN ar trebui să transpună aceste valori în cadrul juridic național al acesteia. Fiecare BCN ar trebui să elaboreze în timp util un tabel de corespondență pentru a facilita procesul de interpretare și de comparare a acestor valori între țări.
Nu sunt formulate acțiuni în justiție.	Valoare	Nu au fost formulate acțiuni în justiție având ca obiect solvabilitatea sau gradul de îndatorare a contrapărții.
Aflat în administrare judiciară, procedură de administrare specială sau alte măsuri similare	Valoare	Orice procedură care implică intervenția unui organism judiciar sau a unui organism similar, având ca obiect încheierea unui acord de refinanțare între creditori, cu excepția oricăror proceduri de faliment sau de insolvență.
Faliment/insolvență	Valoare	Proceduri de faliment sau insolvență colective și obligatorii desfășurate sub control judiciar, care implică dezinvestirea parțială sau totală a unei contrapărți și numirea unui lichidator.
Alte măsuri legale	Valoare	Măsuri legale, altele decât cele deja menționate, inclusiv măsurile legale bilaterale dintre agentul raportor și contraparte.
Data începerii procedurii judiciare	Atributul datelor	Data la care a fost inițiată procedura judiciară astfel cum a fost raportată la atributul „Stadiul procedurii judiciare”. Această dată ar trebui să fie cea mai recentă dată relevantă anterioară datei de raportare și ar trebui raportată numai în cazul în care atributul datei „Stadiul procedurii judiciare” are o altă valoare decât „Nu au fost formulate acțiuni în justiție”.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Dimensiunea întreprinderii	Atributul datelor	Clasificarea întreprinderilor în funcție de dimensiune, în conformitate cu anexa la Recomandarea 2003/361/CE a Comisiei ⁽³⁾ .
Întreprindere mare	Valoare	Întreprindere care nu se încadrează în categoria microîntreprinderilor sau a întreprinderilor mici și mijlocii (IMM), în conformitate cu anexa la Recomandarea 2003/361/CE.
Întreprindere mijlocie	Valoare	Întreprindere care se încadrează în categoria IMM-urilor, însă nu ca întreprindere mică sau ca microîntreprindere, în conformitate cu anexa la Recomandarea 2003/361/CE.

Termen	Tip de termen	Definiție
Întreprindere mică	Valoare	Întreprindere care se încadrează în categoria întreprinderilor mici, în conformitate cu anexa la Recomandarea 2003/361/CE.
Microîntreprindere	Valoare	Întreprindere care se încadrează în categoria microîntreprinderilor, în conformitate cu anexa la Recomandarea 2003/361/CE.
Data la care a fost constatată dimensiunea întreprinderii	Atributul datelor	Data la care se referă valoarea furnizată pentru atributul „dimensiunea întreprinderii”. Aceasta este data celor mai recente date utilizate pentru clasificarea sau revizuirea clasificării întreprinderii.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Număr de angajați	Atributul datelor	Numărul de angajați care lucrează pentru contraparte, în conformitate cu articolul 5 din anexa la Recomandarea 2003/361/CE.
Numeric	Valoare	Număr care nu este negativ.
Total bilanț	Atributul datelor	Valoarea contabilă a totalului activelor contrapărții în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Cifra de afaceri anuală	Atributul datelor	Volumul anual de vânzări minus toate discounturile și taxele pe vânzări ale contrapărții, în conformitate cu Recomandarea 2003/361/CE. Echivalentă cu noțiunea „cifra de afaceri anuală” [total anual sales] prevăzută la articolul 153 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Standard de contabilitate	Atributul datelor	Standardul de contabilitate utilizat de entitatea juridică a agentului monitorizat. Dacă agentul raportor face obiectul Regulamentului (UE) 2015/534 (BCE/2015/13), datele sunt înregistrate în conformitate cu standardul de contabilitate – Standardele internaționale de raportare financiară (<i>International Financial Reporting Standards</i>) (IFRS) sau principiile contabile general acceptate (<i>generally accepted accounting principles</i>) (GAAP) la nivel național – aplicat pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de Regulamentul (UE) 2015/534 (BCE/2015/13) de către persoana juridică a agentului monitorizat.

Termen	Tip de termen	Definiție
Standarde internaționale de raportare financiară	Valoare	Standardele internaționale de raportare financiară (<i>International Financial Reporting Standards</i>) (IFRS), astfel cum se aplică în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului (⁴).
GAAP la nivel național consecvente cu IFRS	Valoare	Cadre de contabilitate naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE a Consiliului (⁵) care aplică criteriile IFRS pentru instrumente.
GAAP la nivel național care nu sunt consecvente cu IFRS	Valoare	Cadre de contabilitate naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE a Consiliului care nu aplică criteriile IFRS pentru instrumente.

Date cu privire la riscul de contraparte

Probabilitate de nerambursare	Atributul datelor	Probabilitatea ca o contraparte să ajungă în stare de nerambursare în termen de un an, stabilită în conformitate cu articolele 160, 163, 179 și 180 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Numeric	Valoare	O cifră de la 0 la 1.

Date cu privire la riscul de nerambursare de către o contraparte

Stare de nerambursare a contrapărții	Atributul datelor	Identificarea stării de nerambursare a contrapărții. Categoriile care descriu motivele pentru care o contraparte poate fi în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Nu este în stare de nerambursare	Valoare	Contrapartea nu este în stare de nerambursare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
În stare de nerambursare din cauza improbabilității de plată	Valoare	Contraparte în stare de nerambursare din cauza improbabilității de plată în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Stare de nerambursare din cauza depășirii termenului de plată cu mai mult de 90/180 de zile	Valoare	Contraparte în stare de nerambursare întrucât datoria a depășit termenul de plată cu mai mult de 90/180 de zile în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Stare de nerambursare atât din cauza improbabilității de plată, cât și a depășirii termenului de plată cu mai mult de 90/180 de zile	Valoare	Contraparte în stare de nerambursare întrucât este improbabil ca aceasta să plătească și totodată datoria a depășit termenul de plată cu mai mult de 90/180 de zile în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Data la care a fost constatată starea de nerambursare a contrapărții	Atributul datelor	Data la care se consideră că a apărut starea de nerambursare, astfel cum este raportată sub atributul datei „Stare de nerambursare a contrapărții”.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.

Termen	Tip de termen	Definiție
Date cu privire la instrument		
Tip de instrument	Atributul datelor	Clasificarea instrumentului în conformitate cu tipul de termeni contractuali conveniți între părți.
Depozite, altele decât contractele de deport (reverse repo)	Valoare	Depozite astfel cum sunt definite la punctul 5.79 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 altele decât contractele de deport (reverse repo).
Descoperit de cont	Valoare	Include descoperitul de cont astfel cum este definit la punctul 2 subpunctul 1 litera (c) din tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Creanțe aferente cardurilor de credit	Valoare	Credite acordate prin intermediul cardurilor de debit cu plata amânată, și anume carduri prin care se acordă credite de oportunitate, sau prin intermediul cardurilor de credit, și anume carduri prin care se acordă credite de oportunitate și credite extinse.
Credite reînnoibile automat (revolving), altele decât creditele acordate pe descoperit de cont și creanțele aferente cardurilor de credit	Valoare	Credit care are următoarele caracteristici: (i) debitorul poate să utilizeze sau să retragă fonduri până la o limită prestabilită a creditului, fără avizarea în prealabil a creditorului; (ii) valoarea creditului disponibil poate crește sau descrește pe măsură ce fondurile sunt împrumutate și rambursate; (iii) creditul poate fi utilizat în mod repetat; (iv) nu este o creanță aferentă cardului de credit sau descoperit de cont.
Linii de credit altele decât creditele reînnoibile automat	Valoare	Credit care are următoarele caracteristici: (i) debitorul poate să utilizeze sau să retragă fonduri până la o limită prestabilită a creditului, fără avizarea în prealabil a creditorului; (ii) creditul poate fi utilizat în mod repetat; (iii) nu este credit reînnoibil automat, o creanță aferentă cardului de credit sau descoperit de cont.
Contracte de deport (reverse repo)	Valoare	Contracte de deport (reverse repo) astfel cum sunt definite în partea 2.14 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Creanțe comerciale	Valoare	Creanțe comerciale astfel cum sunt definite la punctul 5.41 litera (c) din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Leasinguri financiare	Valoare	Leasinguri financiare astfel cum sunt definite la punctele 5.134-5.135 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Alte credite	Valoare	Alte credite care nu sunt incluse în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus. Credit are sensul definit la punctele 5.112, 5.113 și 5.114 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.

Termen	Tip de termen	Definiție
Credit pentru finanțarea de proiecte	Atributul datelor	Identificarea finanțării pentru proiect.
Credit pentru finanțarea de proiecte	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul reprezintă un credit pentru finanțarea de proiecte în conformitate cu anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Credit care nu este credit pentru finanțarea de proiecte	Valoare	Instrumentul nu reprezintă un credit pentru finanțarea de proiecte în conformitate cu anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Monedă	Atributul datelor	Moneda în care sunt exprimate instrumentele, în conformitate cu standardul ISO 4217.
Standardul ISO 4217	Valoare	Codul pentru monedă conform Standardului ISO 4217
Data acordării	Atributul datelor	Data la care a luat naștere raportul contractual, și anume data la care contractul a devenit obligatoriu pentru toate părțile.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Data decontării	Atributul datelor	Data la care condițiile prevăzute în contract sunt sau pot fi îndeplinite pentru prima dată, respectiv data la care instrumentele financiare au fost create sau au făcut obiectul schimbului pentru prima dată.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Scadență finală legală	Atributul datelor	Scadența contractuală a instrumentului, luând în considerare orice acorduri de modificare a contractelor inițiale.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Recurs	Atributul datelor	Clasificarea instrumentelor pe baza drepturilor creditorului de a indisponibiliza activele, altele decât orice protecție menită să garanteze instrumentul.
Recurs	Valoare	Instrument pe baza căruia creditorul are dreptul de a indisponibiliza activele debitorului, altele decât orice protecție care garantează instrumentul, sau, în cazul creanțelor comerciale, dreptul de a colecta datoria de la entitatea care a vândut creditorului creanțele.
Fără recurs	Valoare	Instrument fără recurs astfel cum este definit mai sus.
Tip de rată a dobânzii	Atributul datelor	Clasificare a expunerilor la riscul de credit pe baza ratei de bază pentru stabilirea ratei dobânzii aferente fiecărei perioade de plată.

Termen	Tip de termen	Definiție
Cu rată fixă	Valoare	Sistem care definește ratele dobânzii pe întreaga durată a expunerii, care include numai rate constante – rată numerică constantă cunoscută cu certitudine la data de începere a expunerii – și în cazul căruia ratele dobânzii se aplică întregii expuneri. Acest sistem poate conține mai multe rate constante ale dobânzii care trebuie aplicate în perioade diferite de-a lungul întregii durate a expunerii (de exemplu, credit cu rată constantă a dobânzii în cursul unei perioade inițiale cu rată fixă, care se modifică ulterior într-o rată diferită a dobânzii, care este de asemenea constantă și care era cunoscută la data inițierii expunerii).
Cu rată variabilă.	Valoare	Sistem care definește ratele dobânzii pe întreaga durată a expunerii, care include doar rate ale dobânzii bazate pe evoluția unei alte variabile (variabila de referință) și în cazul căruia rata dobânzii se aplică întregii expuneri.
Cu rată mixtă.	Valoare	Alt tip de rată a dobânzii care nu este inclus în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus.
Frecvență de revizuire a ratei dobânzii	Atributul datelor	Frecvența cu care se revizuieste rata dobânzii după perioada inițială cu rată fixă, dacă există.
Nu poate fi revizuită	Valoare	Instrument care nu include un acord contractual de modificare a ratei dobânzii.
Overnight	Valoare	Instrument cu un acord contractual de modificare a ratei dobânzii pe bază zilnică.
Lunar	Valoare	Instrument cu un acord contractual de modificare a ratei dobânzii pe bază lunară.
Trimestrial	Valoare	Instrument cu un acord contractual de modificare a ratei dobânzii pe bază trimestrială.
Semestrial	Valoare	Instrument cu un acord contractual de modificare a ratei dobânzii pe bază semestrială.
Anual	Valoare	Instrument cu un acord contractual de modificare a ratei dobânzii pe bază anuală.
La discreția creditorului	Valoare	Instrument cu un acord contractual în temeiul căruia creditorul are dreptul de a stabili data de revizuire a ratei dobânzii.

Termen	Tip de termen	Definiție
Altă frecvență	Valoare	Instrument cu un acord contractual de modificare a ratei dobânzii cu o altă frecvență decât cele menționate pentru categoriile de mai sus.
Data la care expiră perioada în care se percepe numai dobânda	Atributul datelor	Data la care expiră perioada în care se percep numai dobânzi. Instrumentul caracterizat doar prin plata dobânzii pentru care, pentru o perioadă contractuală stabilită, se plătește numai dobânda aferentă soldului principal, acesta din urmă rămânând neschimbat.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Rată de referință	Atributul datelor	Rata de referință utilizată pentru calcularea ratei dobânzii efective.
Codul ratei de referință	Valoare	Codul ratei de referință este o combinație a valorii ratei de referință și a valorii la scadență. Trebuie utilizate următoarele rate de referință: EURIBOR, USD LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR, MIBOR, alte rate de referință unice, alte rate de referință multiple. Trebuie utilizate următoarele valori de scadență: Overnight, o săptămână, două săptămâni, trei săptămâni, o lună, două luni, trei luni, patru luni, cinci luni, șase luni, șapte luni, opt luni, nouă luni, zece luni, unsprezece luni, douăsprezece luni. Codul ratei de referință este alcătuit astfel: valoarea ratei de referință este combinată cu valoarea la scadență.
Spread/marjă a ratei dobânzii	Atributul datelor	Marja sau spreadul (exprimate în procente) care se adaugă la rata de referință utilizată pentru calculul ratei dobânzii în puncte de bază.
Numeric	Valoare	Rata dobânzii definită ca procent.
Nivel maxim al ratei dobânzii	Atributul datelor	Valoarea maximă pentru rata dobânzii percepute.
Numeric	Valoare	Rata dobânzii definită ca procent.
Nivel minim al ratei dobânzii	Atributul datelor	Valoarea minimă pentru rata dobânzii percepute.
Numeric	Valoare	Rata dobânzii definită ca procent.
Destinație	Atributul datelor	Clasificarea instrumentelor în funcție de destinația acestora.

Termen	Tip de termen	Definiție
Achiziție de bunuri imobile locative	Valoare	Finanțare în vederea achiziționării unui bun imobil locativ. Definiția bunului imobil locativ este prevăzută la articolul 4 alineatul (1) punctul 75 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Achiziție de bunuri imobile utilizate în scopuri comerciale	Valoare	Finanțare în vederea achiziționării de bunuri imobile altele decât bunuri imobile locative.
Creditare în marjă	Valoare	Instrumente pe baza cărora o instituție acordă credit în legătură cu achiziționarea, vânzarea, deținerea sau tranzacționarea de titluri de valoare. Instrumentele de creditare în marjă nu includ alte împrumuturi care sunt garantate cu colateral sub formă de titluri de valoare.
Finanțarea datoriei	Valoare	Finanțarea datoriei scadente sau ajunse la maturitate. Aceasta include refinanțarea datoriei.
Importuri	Valoare	Finanțare pentru bunuri și servicii (achiziționări, schimburi în natură și/sau donații) de la nerezidenți la rezidenți.
Exporturi	Valoare	Finanțare pentru bunuri și servicii (vânzări, schimburi în natură și/sau donații) de la rezidenți la nerezidenți.
Investiții în construcții	Valoare	Finanțarea construirii de clădiri, infrastructură și instalații industriale.
Facilitate de capital circulant	Valoare	Finanțarea gestionării fluxului de numerar al unei organizații.
Alte scopuri	Valoare	Alte scopuri care nu sunt incluse în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus.
Tip de amortizare	Atributul datelor	Tipul de amortizare a instrumentului care include principalul și dobânda.
Francez	Valoare	Amortizare în care suma totală – principal plus dobândă – rambursată cu ocazia fiecărei rate este aceeași.
German	Valoare	Amortizare în care prima rată constă doar din dobândă și ratele rămase sunt constante, incluzând amortizarea capitalului și dobânda.
Metoda de amortizare fixă	Valoare	Amortizare în care valoarea din principal rambursată în cadrul fiecărei rate este aceeași.
Bullet	Valoare	Amortizare în care întregul principal este rambursat în cadrul ultimei rate.
Altele	Valoare	Alt tip de amortizare care nu este inclus în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus.

Termen	Tip de termen	Definiție
Frecvența plăților	Atributul datelor	Frecvența plăților datorate, fie principal, fie dobândă, și anume numărul de luni dintre plăți.
Lunar	Valoare	Pe bază lunară.
Trimestrial	Valoare	Pe bază trimestrială.
Semestrial	Valoare	Pe bază semestrială.
Anual	Valoare	Pe bază anuală.
Bullet	Valoare	Amortizare în care întregul principal este rambursat în cadrul ultimei rate indiferent de frecvența plății dobânzii.
Cupon zero	Valoare	Amortizare în care întregul principal și dobânda sunt rambursate în cadrul ultimei rate.
Altele	Valoare	Alt tip de frecvență a plății care nu este inclus în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus.
Identificatorul contractului sindicalizat	Atributul datelor	„Identificatorul contractului” aplicat de către agentul intermediar principal al contractului sindicalizat cu scopul de a identifica în mod unic fiecare contract. Fiecare contract sindicalizat va avea un „identificator de contract sindicalizat”. Această valoare nu se va modifica în timp și nu va putea fi utilizată de către agentul intermediar principal ca identificator al contractului pentru niciun alt contract. Toți creditorii care participă la contractul sindicalizat trebuie să utilizeze același „identificator al contractului sindicalizat”.
Alfanumeric	Valoare	Un cod format din simboluri alfabeticе și numerice.
Creanță subordonată	Atributul datelor	Identificarea creanței subordonate. Instrumentele de tip creanță subordonată conferă o creanță subsidiară asupra instituției emitente, care poate fi exercitată numai după satisfacerea tuturor celorlalte creanțe care au un grad de prioritate mai înalt (de exemplu, depozite/credite).
Creanță subordonată	Valoare	Instrumentul este o creanță subordonată conform tabelului din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33).
Creanță nesubordonată	Valoare	Instrumentul nu este subordonat.
Drepturi de rambursare	Atributul datelor	Clasificare a expunerilor la riscul de credit în conformitate cu drepturile creditorului de a solicita rambursarea expunerii.

Termen	Tip de termen	Definiție
La cerere sau cu preaviz	Valoare	Instrumente care sunt rambursabile la cerere sau cu preaviz la cererea creditorului.
Altele	Valoare	Instrumente care fac obiectul drepturilor de rambursare altfel decât la cerere sau cu preaviz.
Instrument fiduciar	Atributul datelor	Identificarea instrumentelor în care agentul monitorizat acționează în nume propriu dar în contul și pe riscul unui terț.
Instrument fiduciar	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul este plasat într-o capacitate fiduciară.
Instrument nefiduciar	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul nu este plasat într-o capacitate fiduciară.
Valoarea angajamentelor la data acordării	Atributul datelor	Expunerea maximă a agentului monitorizat la riscul de credit la data acordării instrumentului, fără a lua în considerare nicio protecție deținută sau alte îmbunătățiri ale calității creditului. Totalul angajamentelor la data acordării este stabilit în cursul procedurii de aprobare și are drept scop restricționarea, pentru instrumentul relevant, a cuantumului aferent riscului de credit al agentului monitorizat față de o anumită contraparte.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Modificări ale valorii juste datorate modificării riscului de credit înainte de achiziționare	Atributul datelor	Diferența dintre soldul la valoarea nominală și prețul de achiziție al instrumentului la data achiziționării. Această valoare ar trebui raportată pentru instrumentele achiziționate pentru o sumă mai mică decât soldul din cauza deteriorării riscului de credit.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.

Date financiare

Rata dobânzii	Atributul datelor	Rata anualizată a dobânzii sau rata dobânzii definită în sens restrâns în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1072/2013 al Băncii Centrale Europene (BCE/2013/34) ⁽⁶⁾ .
Numeric	Valoare	Rata dobânzii definită ca procent.

Termen	Tip de termen	Definiție
Data următoare de revizuire a ratei dobânzii	Atributul datelor	Data la care are loc următoarea revizuire a ratei dobânzii, astfel cum este definită în partea 3 a anexei I la Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33). În cazul în care instrumentul nu face obiectul unei revizuii ulterioare a ratei dobânzii, va fi raportată scadența sa finală legală.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Suma transferată	Atributul datelor	Suma transferată aferentă dreptului de proprietate economică asupra activului financiar.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Stare de nerambursare a instrumentului	Atributul datelor	Identificarea stării de nerambursare a instrumentului. Categoriile care descriu situațiile în care un instrument poate fi descris ca aflat în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Nu este în stare de nerambursare	Valoare	Instrumentul nu este în stare de nerambursare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
În stare de nerambursare din cauza improbabilității de plată	Valoare	Instrumente în stare de nerambursare pentru că este improbabil ca debitorul să plătească în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Stare de nerambursare din cauza depășirii termenului de plată cu mai mult de 90/180 de zile	Valoare	Instrumente în stare de nerambursare întrucât datoria a depășit termenul de plată cu mai mult de 90/180 de zile în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Stare de nerambursare atât din cauza improbabilității de plată, cât și a depășirii termenului de plată cu mai mult de 90/180 de zile	Valoare	Instrument în stare de nerambursare întrucât este improbabil ca debitorul să plătească și totodată datoria a depășit termenul de plată cu mai mult de 90/180 de zile în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Arierate aferente instrumentului	Atributul datelor	Valoarea agregată a principalului, a dobânzii și a oricăror comisioane scadente la data raportării, care este datorată în temeiul unui contract și care nu a fost plătită (restantă). Această sumă trebuie raportată întotdeauna. În cazul în care instrumentul nu era restant la data raportării, trebuie să se raporteze 0.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.

Termen	Tip de termen	Definiție
Data la care instrumentul a devenit restant	Atributul datelor	Data la care instrumentul devine restant în conformitate cu partea 2.48 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. Aceasta reprezintă cea mai recentă dată de acest fel, anterioară datei de raportare de referință și trebuie raportată în cazul în care instrumentul este restant la data de raportare de referință.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Data la care a fost constatată starea de nerambursare a instrumentului	Atributul datelor	Data la care se consideră că a apărut starea de nerambursare, astfel cum este raportată sub atributul datei „stare de nerambursare a instrumentului”.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Tip de securitizare	Atributul datelor	Identificarea tipului de securitizare în conformitate cu articolul 242 punctele 10 și 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Securitizare tradițională	Valoare	Instrumentul care este securitizat în cadrul unei securitizări tradiționale.
Securitizare sintetică	Valoare	Instrumentul care este securitizat în cadrul unei securitizări sintetice.
Nesecuritizat	Valoare	Instrument care nu este securitizat într-o securitizare tradițională sau sintetică.
Sold la valoarea nominală	Atributul datelor	Soldul principalului la sfârșitul datei de raportare de referință, inclusiv dobânda restantă neplătită, dar exclusiv dobânda acumulată. Soldul la valoarea nominală trebuie raportat după scăderea sumelor aferente reducerii valorii contabile a creditelor, precum și a celor scoase din evidențele contabile, astfel cum este stabilit de practicile contabile relevante.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Sumă extrabilanțieră	Atributul datelor	Valoarea nominală totală a expunerilor extrabilanțiere. Aceasta include orice angajament de a acorda împrumut înainte de a se lua în considerare factorii de conversie a creditului și tehnicile de diminuare a riscului de credit. Aceasta este valoarea care reprezintă cel mai bine expunerea maximă a instituției la riscul de credit, fără a lua în considerare nicio protecție deținută sau alte îmbunătățiri ale calității creditului.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.

Termen	Tip de termen	Definiție
Dobândă acumulată	Atributul datelor	Valoarea dobânzii acumulate aferentă creditelor la data de raportare de referință astfel cum este definită în Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 (BCE/2013/33). În conformitate cu principiul general al contabilității de angajament, dobânda de primit aferentă instrumentelor ar trebui să se înregistreze în bilanț pe măsură ce se acumulează (adică pe bază de angajament), și nu atunci când este efectiv încasată (adică pe bază de numerar).
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.

Date contabile

Clasificarea contabilă a instrumentelor	Atributul datelor	Portofoliu contabil în care instrumentul este înregistrat în conformitate cu standardul de contabilitate – IFRS sau GAAP la nivel național – aplicat în temeiul Regulamentului (UE) 2015/534 (BCE/2015/13) de către persoana juridică a agentului monitorizat.
--	-------------------	--

Portofolii contabile conform IFRS

Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	Valoare	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere în conformitate cu IFRS.
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Valoare	Active financiare deținute în vederea tranzacționării în conformitate cu IFRS.
Active financiare care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoare	Active financiare care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS.
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoare	Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, desemnate astfel pe baza recunoașterii inițiale sau ulterior, în conformitate cu IFRS, cu excepția celor înregistrate ca active financiare pentru tranzacționare.
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoare	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global determinate de modelul de afaceri și de caracteristicile fluxului de numerar în conformitate cu IFRS.
Active financiare la costul amortizat	Valoare	Active financiare evaluate la costul amortizat în conformitate cu IFRS.

Portofolii contabile conform GAAP la nivel național

Numerar și solduri de numerar la bănci centrale	Valoare	Numerar și solduri de numerar la bănci centrale în conformitate cu GAAP la nivel național.
---	---------	--

Termen	Tip de termen	Definiție
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Valoare	Active financiare deținute în vederea tranzacționării în conformitate cu GAAP la nivel național.
Active financiare care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoare	Active financiare care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu GAAP la nivel național.
Active financiare destinate tranzacționării	Valoare	Active financiare destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP la nivel național.
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoare	Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu GAAP la nivel național.
Active financiare disponibile pentru vânzare	Valoare	Active financiare disponibile pentru vânzare în conformitate cu GAAP la nivel național.
Active financiare nederivate care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoare	Active financiare nederivate, care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu GAAP la nivel național.
Active financiare nederivate care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Valoare	Active financiare nederivate, care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii în conformitate cu GAAP la nivel național.
Împrumuturi și creanțe	Valoare	Împrumuturi și creanțe în conformitate cu GAAP la nivel național.
Investiții păstrate până la scadență	Valoare	Investiții păstrate până la scadență, în conformitate cu GAAP la nivel național.
Instrumente de datorie care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate pe baza unei metode bazate pe costuri	Valoare	Instrumente de datorie care nu sunt destinate tranzacționării, evaluate pe baza unei metode bazate pe costuri, în conformitate cu GAAP la nivel național.
Alte active financiare nederivate, care nu sunt destinate tranzacționării	Valoare	Alte active financiare nederivate, care nu sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu GAAP la nivel național.
Recunoaștere în bilanț	Atributul datelor	Recunoașterea în bilanț a activului financiar.
Recunoscut integral	Valoare	Instrument recunoscut integral, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Recunoscut în măsura implicării continue a instituției	Valoare	Instrument recunoscut în măsura implicării continue a instituției, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Derecunoscut integral	Valoare	Instrument derecunoscut integral, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.

Termen	Tip de termen	Definiție
Surse de grevare cu sarcini	Atributul datelor	Tipul de tranzacție prin care expunerea este grevată cu sarcini, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. Activul va fi considerat ca fiind grevat cu sarcini în cazul în care a fost constituit drept garanție reală mobilă (gajat) sau dacă face obiectul oricărei forme de acord de garantare, de colateralizare sau de îmbunătățire a calității creditului oricărui instrument din care nu poate fi retras în mod liber.
Finanțarea băncilor centrale	Valoare	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv contractele repo), în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale Autorității bancare europene (ABE) cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	Valoare	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă, în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Instrumente financiare derivate extrabursiere	Valoare	Instrumente financiare derivate extrabursiere în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Depozite – contracte de report, altele decât cele în raport cu băncile centrale	Valoare	Contracte de report, altele decât cele în raport cu băncile centrale în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Depozite, altele decât contractele de report	Valoare	Depozite, altele decât contractele de report, în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Titluri de datorie emise – titluri reprezentând obligațiuni garantate	Valoare	Titluri reprezentând obligațiuni garantate emise în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Titluri de datorie emise – titluri garantate cu active	Valoare	Titluri garantate cu active (TGA) emise în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Termen	Tip de termen	Definiție
Titluri de datorie emise – altele decât obligațiunile garantate și TGA	Valoare	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și TGA, în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Alte surse de grevare cu sarcini	Valoare	Alte surse de grevare cu sarcini în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE cu privire la raportarea grevărilor cu sarcini ale activelor, astfel cum este prevăzut la articolul 99 alineatul (5) și la articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Nicio grevare cu sarcini	Valoare	Instrument care nu a fost constituit drept garanție reală mobilă sau care nu a făcut obiectul niciunei forme de acord pentru a garanta, colateraliza sau îmbunătăți calitatea creditului niciunui instrument din care nu poate fi retras în mod liber
Valoarea cumulată a sumelor aferente reducerii valorii contabile a creditelor (write-off cumulată)	Atributul datelor	Suma cumulată a principalului și a dobânzii restante aferentă oricărui instrument de datorie pe care instituția nu îl mai recunoaște, întrucât acestea sunt considerate necolectabile, independent de portofoliul în care au fost incluse. Scoaterea din evidențele contabile ar putea fi cauzată atât de reducerile în valoarea contabilă a activelor financiare recunoscute direct în profit sau pierdere, cât și de reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu valoarea contabilă a activelor financiare.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Cuantumul depreciilor cumulate	Atributul datelor	Suma deducerilor aferente pierderilor deținute pentru sau alocate instrumentului la data de raportare de referință. Acest atribut se aplică instrumentelor care fac obiectul depreciilor în temeiul standardului de contabilitate aplicat. Conform IFRS, depreciile cumulate se referă la următoarele sume: (i) deducerea aferentă pierderilor într-un quantum egal cu pierderile din credit estimate pentru o perioadă de 12 luni; (ii) deducerea aferentă pierderilor într-un quantum egal cu pierderile din credit estimate pentru întreaga durată a creditului. Conform GAAP, depreciile cumulate se referă la următoarele sume: (i) deducerea aferentă pierderilor într-un quantum egal cu deducerile generale; (ii) deducerea aferentă pierderilor într-un quantum egal cu deducerile specifice.

Termen	Tip de termen	Definiție
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Tip de depreciere	Atributul datelor	Tip de depreciere.
Etapa 1 (IFRS)	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul nu este depreciat și pentru instrument se acordă o deducere aferentă pierderilor într-un quantum egal cu pierderile din credit estimate pentru o perioadă de 12 luni conform IFRS. Doar pentru instrumentele supuse deprecierei în temeiul IFRS 9.
Etapa 2 (IFRS)	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul nu este depreciat și pentru instrument se acordă o deducere aferentă pierderilor într-un quantum egal cu pierderile din credit estimate pentru întreaga durată a creditului conform IFRS. Doar pentru instrumentele supuse deprecierei în temeiul IFRS 9.
Etapa 3 (IFRS)	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul este depreciat în legătură cu creditul în conformitate cu IFRS 9.
Provizioane generale (GAAP)	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul este depreciat în conformitate cu un standard de contabilitate aplicat, altul decât IFRS 9, și nu se acordă o deducere aferentă pierderilor pentru instrument (nu este depreciat).
Ajustări specifice (GAAP)	Valoare	A se utiliza în cazul în care instrumentul este depreciat în conformitate cu un standard de contabilitate aplicat, altul decât IFRS 9, și se acordă o deducere aferentă pierderilor, indiferent dacă aceste ajustări sunt evaluate individual sau colectiv (este depreciat).
Nu face obiectul deprecierei	Valoare	A se utiliza dacă instrumentul nu este supus deprecierei în conformitate cu standardul de contabilitate aplicat.
Metodă de evaluare a deprecierei	Atributul datelor	Metoda prin care este evaluată deprecierea, dacă instrumentul este supus deprecierei în conformitate cu standardele de contabilitate aplicate. Se face distincție între metodele colective și metodele individuale.
Evaluat în mod individual	Valoare	A se utiliza dacă instrumentul este supus deprecierei în conformitate cu standardul de contabilitate aplicat și este evaluat individual pentru depreciere.
Evaluat în mod colectiv	Valoare	A se utiliza dacă instrumentul este supus deprecierei în conformitate cu standardul de contabilitate aplicat și este evaluat colectiv pentru depreciere prin gruparea împreună cu instrumente cu caracteristici similare de risc de credit.

Termen	Tip de termen	Definiție
Nu face obiectul deprecierii	Valoare	A se utiliza dacă instrumentul nu este supus deprecierii în conformitate cu standardul de contabilitate aplicat.
Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Atributul datelor	Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit în conformitate cu partea 2.46 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Stare de performanță a instrumentului	Atributul datelor	Instrumentul trebuie clasificat la data de raportare de referință în una dintre următoarele categorii.
Neperformant	Valoare	Instrumente clasificate drept neperformante în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Performant	Valoare	Instrumente care nu sunt neperformante în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Data la care a fost constatată starea de performanță a instrumentului	Atributul datelor	Data la care se consideră că s-a stabilit sau s-a modificat starea de performanță, astfel cum este raportată sub „starea de performanță a instrumentului”.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Provizioane asociate cu expunerile extrabilanțiere	Atributul datelor	Cuantumul provizioanelor pentru valorile extrabilanțiere.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Stadiul restructurării datorate dificultăților financiare și al renegocierii	Atributul datelor	Identificarea instrumentelor restructurate datorită dificultăților financiare și renegociate.
Restructurate datorită dificultăților financiare: instrumente cu o rată a dobânzii modificată sub condițiile pieței	Valoare	Se aplică măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare instrumentelor cu termeni și condiții modificate, inclusiv o modificare a ratei dobânzii sub condițiile pieței în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1072/2013 (BCE/2013/34).
Restructurate datorită dificultăților financiare: instrumente cu alți termeni și condiții modificate	Valoare	Se aplică măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare instrumentelor cu termeni și condiții modificate, exclusiv o modificare a ratei dobânzii sub condițiile pieței în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.

Termen	Tip de termen	Definiție
Restructurate datorită dificultăților financiare: datorie refinanțată total sau parțial	Valoare	Se aplică măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare datoriei refinanțate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Instrument renegociat fără măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Valoare	Un instrument pentru care condițiile financiare s-au modificat și căruia nu i se aplică măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Nerestructurat datorită dificultăților financiare sau nerenegociat	Valoare	Nu se aplică nici măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, nici activități de renegociere, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Recuperări cumulate de la nerambursare	Atributul datelor	Suma totală recuperată de la data nerambursării.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Data la care a fost constat stadiul restructurării datorate dificultăților financiare și al renegocierii	Atributul datelor	Data la care se consideră că s-a produs restructurarea datorată dificultăților financiare sau renegocierea, astfel cum este raportată sub atributul „Stadiul restructurării datorate dificultăților financiare și al renegocierii”.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Portofoliu prudențial	Atributul datelor	Clasificare ca expuneri în portofoliul de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Portofoliu de tranzacționare	Valoare	Instrumente în portofoliul de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Deținute în afara portofoliului de tranzacționare	Valoare	Instrumente deținute în afara portofoliului de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Valoare contabilă	Atributul datelor	Valoarea contabilă, în conformitate cu anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.

Termen	Tip de termen	Definiție
--------	---------------	-----------

Date cu privire la combinația contraparte-instrument

Rolul contrapărții	Atributul datelor	Rolul contrapărților într-un instrument.
Creditor	Valoare	Contrapartea care suportă riscul de credit aferent unui instrument, alta decât furnizorul de protecție.
Debitor	Valoare	Contrapartea care generează riscul de credit aferent unui instrument, alta decât furnizorul de protecție.
Administrator	Valoare	Contraparte responsabilă cu gestionarea administrativă și financiară a unui instrument.
Inițiator	Valoare	Contraparte la o tranzacție de securitizare astfel cum este definită la articolul 1 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1075/2013 (BCE/2013/40).

Date cu privire la răspunderea solidară

Valoarea răspunderii solidare	Atributul datelor	Soldul nominal pentru care fiecare debitor răspunde în legătură cu un singur instrument atunci când sunt doi sau mai mulți debitori.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.

Date cu privire la protecția primită

Scadența protecției	Atributul datelor	Scadența contractuală a protecției, care este cea mai apropiată dată la care protecția poate înceta sau poate fi reziliată, luând în considerare orice acorduri de modificare a contractelor inițiale.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Tip de protecție	Atributul datelor	Tipul de protecție primită, indiferent de eligibilitatea acesteia pentru diminuarea riscului de credit.
Aur	Valoare	Aur în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Numerar și depozite	Valoare	Numerar și depozite astfel cum sunt definite la punctul 5.74 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Titluri de valoare	Valoare	Titluri de valoare astfel cum sunt definite la punctul 5.89 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.

Termen	Tip de termen	Definiție
Credite	Valoare	Credite astfel cum sunt definite la punctul 5.112 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții	Valoare	Participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții astfel cum sunt definite la punctul 5.139 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013.
Instrumente financiare derivate de credit	Valoare	Instrumente financiare derivate de credit care sunt: — instrumente financiare derivate de credit care respectă definiția garanțiilor financiare de la punctul 58 litera (b) din partea 2 din anexa V la Regulamentul (UE) nr. 680/2014; — instrumente financiare derivate de credit, altele decât garanțiile financiare, astfel cum sunt definite la punctul 67 litera (d) din partea 2 din anexa V la Regulamentul (UE) nr. 680/2014. Instrumentele financiare derivate de credit includ instrumentele financiare derivate de credit eligibile indicate la articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Garanții financiare, altele decât instrumentele financiare derivate de credit	Valoare	Garanții financiare, altele decât instrumentele financiare derivate de credit, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Creanțe comerciale	Valoare	Creanțe comerciale astfel cum sunt definite la punctul 5.41 litera (c) din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Polițe de asigurare de viață gajate	Valoare	Polițe de asigurare de viață gajate în favoarea instituțiilor creditoare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Garanție constituită pentru bunuri imobile locative	Valoare	Bunuri imobile locative astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Birouri și sedii comerciale	Valoare	Birouri și sedii comerciale în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Garanție constituită pentru bunuri imobile comerciale	Valoare	Bunuri imobile comerciale, altele decât bunuri imobile locative, birouri și sedii comerciale
Alte garanții reale corporale	Valoare	Alte garanții reale corporale în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 și neincluse în valorile anterioare.
Altă protecție	Valoare	Altă protecție care nu este inclusă în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus.

Termen	Tip de termen	Definiție
Valoarea protecției	Atributul datelor	Valoarea protecției astfel cum a fost stabilită pentru „Tipul de valoare a protecției” relevant conform abordării de evaluare.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Tipul de valoare a protecției	Atributul datelor	Identificarea tipului de valoare furnizat în atributul „Valoarea protecției”.
Valoarea noțională	Valoare	Valoarea nominală sau la vedere convenită contractual care este utilizată pentru calcularea plăților în cazul în care protecția este executată.
Valoare justă	Valoare	Prețul care ar fi primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unui pasiv într-o tranzacție ordonată între participanți la piață la data de măsurare. A se utiliza în cazul în care protecția nu este un bun imobil.
Valoarea de piață	Valoare	„Valoarea de piață” curentă a proprietății imobiliare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 76 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se utiliza în cazul în care protecția este un bun imobil atunci când valoarea de piață este raportată sub atributul „Valoarea protecției”.
Valoare sustenabilă pe termen lung	Valoare	„Valoarea ipotecară” a proprietății imobiliare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 74 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se utiliza în cazul în care protecția este un bun imobil atunci când valoarea ipotecară este raportată sub atributul „Valoarea protecției”.
Altă valoare a protecției	Valoare	Altă valoare a protecției care nu este inclusă în niciuna dintre categoriile enumerate mai sus.
Localizarea garanției reale imobiliare	Atributul datelor	Regiunea sau țara în care este situată garanția.
coduri ISO 3166-1 alpha-2	Valoare	Codurile ISO 3166-1 alpha-2 ale țării în care este situată garanția pentru garanția care nu este localizată într-un stat membru raportor.
regiune NUTS 3	Valoare	Regiuni NUTS 3 în care este situată garanția pentru garanția care este localizată într-un stat membru raportor.

Termen	Tip de termen	Definiție
Data evaluării protecției	Atributul datelor	Data la care a avut loc cea mai recentă evaluare sau estimare a protecției înainte de data de raportare de referință.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.
Abordarea privind evaluarea protecției	Atributul datelor	Tipul de evaluare a protecției; metoda care a fost utilizată în vederea stabilirii valorii protecției.
Metoda marcării la piață	Valoare	Metoda de evaluare prin care valoarea protecției se bazează pe prețuri cotate neajustate pentru active și pasive identice de pe piața activă.
Estimarea furnizată de contra-partie	Valoare	Metoda de evaluare prin care evaluarea este efectuată de furnizorul protecției.
Evaluarea furnizată de creditor	Valoare	Metoda de evaluare prin care evaluarea este efectuată de creditor: evaluare efectuată de un evaluator extern sau intern care deține calificarea, abilitățile și experiența necesare pentru a efectua o evaluare și care este nu este independent de procesul decizional referitor la credit.
Evaluare furnizată de terți	Valoare	Metoda de evaluare prin care evaluarea este efectuată de un evaluator care este independent de procesul decizional referitor la credit.
Alt tip de evaluare	Valoare	Alt tip de evaluare care nu este inclus în alte categorii de evaluare.
Valoarea inițială a protecției	Atributul datelor	Valoarea justă a protecției la data la care a fost primită inițial ca protecție a creditului.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Data evaluării inițiale a protecției	Atributul datelor	Data evaluării inițiale a protecției, și anume data la care a avut loc cea mai recentă evaluare sau estimare a protecției înainte de primirea sa inițială ca protecție a creditului.
Data	Valoare	Definită ca zz/ll/aaaa.

Termen	Tip de termen	Definiție
Date cu privire la combinația instrument – protecția primită		
Valoarea alocată a protecției	Atributul datelor	Cuantumul maxim al valorii protecției care poate fi considerat o protecție a creditului pentru instrumentul respectiv. Valoarea oricăror creanțe prioritare existente asupra protecției ale unor terți sau agenți monitorizați trebuie exclusă din valoarea alocată a protecției. Pentru protecția eligibilă în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013, această valoare ar trebui raportată în conformitate cu partea 2 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de raportare de referință.
Creanțe prioritare ale terților asupra protecției	Atributul datelor	Valoarea maximă a oricăror drepturi cu rang mai înalt existente față de terți, alții decât agentul monitorizat, asupra protecției.
Numeric	Valoare	Suma în euro. Sumele exprimate în monedă străină ar trebui să fie convertite în euro, la cursul de schimb de referință al euro corespunzător (și anume, cursul mediu) publicat de BCE la data de referință.

- (1) Regulamentul (UE) nr. 1075/2013 al Băncii Centrale Europene din 18 octombrie 2013 privind statisticile referitoare la activele și pasivele societăților vehicul investițional angajate în tranzacții de securitizare (BCE/2013/40) (JO L 297, 7.11.2013, p. 107).
- (2) Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităților economice NACE a doua revizuire și de modificare a Regulamentului (CEE) nr. 3037/90 al Consiliului, precum și a anumitor Regulamente CE privind domeniul statistice specifice (JO L 393, 30.12.2006, p. 1).
- (3) Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii (2003/361/CE) (JO L 124, 20.5.2003, p. 36).
- (4) Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).
- (5) Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1).
- (6) Regulamentul (UE) nr. 1072/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind statisticile referitoare la ratele dobânzii practicate de instituțiile financiare monetare (BCE/2013/34) (JO L 297, 7.11.2013, p. 51).

ANEXA V

Standarde minime ce trebuie aplicate de către unitățile de observare statistică efective cu obligații de raportare

Agenții raportori trebuie să îndeplinească următoarele standarde minime pentru a respecta cerințele de raportare statistică ale Băncii Centrale Europene (BCE).

1. Standarde comune de raportare:

- (a) raportarea trebuie să se facă la timp și cu respectarea termenelor stabilite de banca centrală națională (BCN) relevantă;
- (b) rapoartele statistice trebuie să respecte forma și formatul din cadrul cerințelor tehnice de raportare stabilite de BCN relevantă;
- (c) agentul raportor trebuie să furnizeze fiecărei BCN relevante datele de contact ale unei sau ale mai multor persoane de contact;
- (d) specificațiile tehnice privind transmiterea datelor către BCN relevantă trebuie să fie respectate.

2. Standarde minime de acuratețe:

- (a) informațiile statistice trebuie să fie corecte: toate constrângerile liniare trebuie respectate, de exemplu, suma subtotalurilor trebuie să fie egală cu totalurile, iar datele trebuie să fie coerente în timp;
- (b) agenții raportori trebuie să fie în măsură să furnizeze informații privind evoluțiile inerente datelor comunicate;
- (c) informațiile statistice trebuie să fie complete și nu trebuie să conțină lacune continue sau structurale; lacunele de raportare trebuie să fie provizorii și trebuie să fie raportate către BCN (iar BCN trebuie să le raporteze BCE), explicate BCN relevante și, acolo unde este cazul, completate cât mai curând posibil;
- (d) agenții raportori trebuie să respecte dimensiunile, politica de rotunjire și zecimalele stabilite de BCN relevantă pentru transmiterea tehnică a datelor.

3. Standarde minime de conformitate cu conceptele:

- (a) informațiile statistice trebuie să fie conforme cu definițiile și clasificările din prezentul regulament;
- (b) în cazul abaterii de la aceste definiții și clasificări, agenții raportori trebuie să elimine imediat diferențele dintre măsura folosită și măsura prevăzută de prezentul regulament;
- (c) agenții raportori trebuie să poată explica diferențele dintre datele transmise și cifrele pentru perioadele anterioare.

4. Standarde minime de revizuire:

Trebuie respectate politica și procedurile de revizuire stabilite de BCE și de BCN relevantă. Revizuirile care se abat de la revizuirile obișnuite trebuie să fie însoțite de note explicative.

DECIZII

DECIZIA (UE) 2016/868 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 18 mai 2016

de modificare a Deciziei BCE/2014/6 privind organizarea măsurilor pregătitoare pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite de către Sistemul European al Băncilor Centrale (BCE/2016/14)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 5 și articolul 46.2,

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană ⁽¹⁾, în special articolul 8 alineatul (5),

având în vedere contribuția Consiliului general,

întrucât:

- (1) Decizia BCE/2014/6 ⁽²⁾ definește măsurile pregătitoare pe care băncile centrale din Eurosistem ar trebui să le ia în vederea pregătirii colectării datelor cu caracter granular cu privire la credite de către Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC).
- (2) De la adoptarea Deciziei BCE/2014/6 s-au înregistrat progrese semnificative în direcția instituirii unui sistem pe termen lung pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite pe baza cerințelor armonizate de raportare statistică.
- (3) Din cauza numărului și complexității cerințelor de raportare statistică avute în vedere, calendarul pentru implementare prevăzut de Decizia BCE/2014/6 trebuie extins pentru a acorda SEBC timp suficient pentru a se pregăti în mod corespunzător pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite. Întrucât până la începerea efectivă a raportării va trece destul de mult timp, calendarul prevăzut la articolul 1 din Decizia BCE/2014/6 pentru finalizarea etapei pregătitoare ar trebui înlocuit cu un termen-limită care să asigure că etapa pregătitoare se va încheia când începe raportarea în conformitate cu cadrul pe termen lung pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite.
- (4) Acest calendar revizuit se va aplica și băncilor centrale naționale (BCN) ale statelor membre a căror monedă nu este euro în situațiile în care respectivele BCN cooperează cu băncile centrale din Eurosistem pe baza Recomandării BCE/2014/7 ⁽³⁾.
- (5) Potrivit articolului 3 alineatul (2) din Decizia BCE/2014/6, Comitetul de statistică (*Statistics Committee*, denumit în continuare „STC”) raportează anual Consiliului guvernatorilor cu privire la progresul realizat de BCE și BCN individuale în legătură cu implementarea de către acestea a măsurilor pregătitoare. Acest raport anual ar trebui să includă informații colectate de STC de la toate BCN, inclusiv informații cu privire la progresul realizat de BCN care beneficiază de o derogare conform articolului 3 alineatul (3) din decizia menționată. Rapoartele separate prevăzute la articolul 3 alineatul (3) din Decizia BCE/2014/6 nu mai sunt considerate necesare.
- (6) Prin urmare, Decizia BCE/2014/6 ar trebui modificată în mod corespunzător,

⁽¹⁾ JO L 318, 27.11.1998, p. 8.

⁽²⁾ Decizia BCE/2014/6 din 24 februarie 2014 privind organizarea măsurilor pregătitoare pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite de către Sistemul European al Băncilor Centrale (JO L 104, 8.4.2014, p. 72).

⁽³⁾ Recomandarea BCE/2014/7 din 24 februarie 2014 privind organizarea măsurilor pregătitoare pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite de către Sistemul European al Băncilor Centrale (JO C 103, 8.4.2014, p. 1).

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Modificări

Decizia BCE/2014/6 se modifică după cum urmează:

1. la articolul 1, a doua teză se înlocuiește cu următorul text:

„Acest cadru pe termen lung include până la începerea primei transmisii efective de date cu caracter granular cu privire la credite de la BCN către BCE în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/867 al Băncii Centrale Europene (BCE/2016/13) (*): (a) bazele de date cu caracter granular cu privire la credite la nivel național operate de toate BCN din Eurosistem; și (b) o bază comună de date cu caracter granular cu privire la credite folosită de membrii Eurosistemului și care cuprinde date cu caracter granular cu privire la credite pentru toate statele membre a căror monedă este euro.;

(*) Regulamentul (UE) 2016/867 al Băncii Centrale Europene din 18 mai 2016 privind colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (BCE/2016/13) (JO L 144, 1.6.2016, p. 44).”

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

„(2) STC pregătește, ținând seama, după caz, de avizele comitetelor SEBC relevante, deciziile necesare pentru implementarea măsurilor pregătitoare prevăzute la alineatul (1) și le transmite Consiliului guvernatorilor pentru adoptare. STC transmite Consiliului guvernatorilor rapoarte pe bază anuală cu privire la progresul realizat de BCE și BCN individuale, inclusiv BCN care beneficiază de o derogare în conformitate cu articolul 3 alineatul (3).”;

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

„(3) În ceea ce privește BCN care necesită o perioadă mai lungă de introducere graduală în etapa pregătitoare pentru dezvoltarea sau obținerea accesului la bazele cuprinzătoare de date cu caracter granular cu privire la credite, Consiliul guvernatorilor poate, în etapa pregătitoare, să acorde derogări temporare individuale de la obligația de a aplica anumite măsuri pregătitoare prevăzute la alineatul (1). Durata fiecărei derogări individuale este strict limitată la timpul minim necesar pentru BCN în cauză să asigure în etapa pregătitoare luarea măsurilor pregătitoare acoperite de derogare și este, în orice caz, stabilită astfel încât să permită atingerea obiectivelor prevăzute la articolul 1 în legătură cu toate BCN din Eurosistem. Orice drepturi de acces la informațiile statistice confidențiale derivate din datele cu caracter granular cu privire la credite transmise BCE ca parte dintr-o anumită măsură pregătitoare sunt suspendate în legătură cu orice BCN care beneficiază de o derogare temporară în legătură cu respectiva măsură. Consiliul guvernatorilor poate decide că trebuie impuse noi restricții unor BCN individuale care beneficiază de orice derogare în temeiul prezentului alineat.”;

4. la articolul 4, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Pentru a asigura alinierea adecvată a datelor cu caracter granular cu privire la credite de colectat pe termen lung cu nevoile statistice ale potențialilor utilizatori din SEBC, STC organizează, în cursul etapei pregătitoare, transmiterea anuală, la sfârșitul lunii martie a fiecărui an, de la BCN la BCE a datelor cu caracter granular cu privire la credite care sunt imediat disponibile în legătură cu 30 iunie și 31 decembrie ale anului anterior, prin utilizarea unui nivel adecvat de anonimizare și agregare în ceea ce privește informațiile despre debitori pentru a se asigura că debitorii individuali nu pot fi identificați. Prima transmisie are loc la sfârșitul lunii martie 2014, cu trimitere la 30 iunie și 31 decembrie 2013, și se bazează pe sistemul de raportare de referință prevăzut în anexă. Orice transmisii ad-hoc ulterioare sunt organizate de STC pe bază de voluntariat și pe baza sistemului de raportare care va ține seama de existența și caracteristicile datelor cu caracter granular cu privire la credite care sunt imediat disponibile și asigură proporționalitatea datelor colectate cu situația activităților de pregătire finalizate la momentul transmiterii. Datele cu privire la debitori care aparțin de sectoare instituționale, altele decât societățile nefinanciare, pot fi raportate în cursul etapei pregătitoare pe bază agregată, cu condiția ca BCN să furnizeze informațiile metodologice relevante.”;

5. anexa la Decizia BCE/2014/6 se modifică în conformitate cu anexa la prezenta decizie.

Articolul 2

Producerea de efecte

Prezenta decizie produce efecte de la data notificării sale către destinatari.

Articolul 3

Destinatari

Prezenta decizie se adresează BCN din statele membre a căror monedă este euro.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 18 mai 2016.

Președintele BCE
Mario DRAGHI

ANEXĂ

Tabelul din anexa la Decizia BCE/2014/6 se înlocuiește cu următorul tabel:

„Tip	Atribute	Prezentare generală	Nivel de anonimizare
Atributele creditorului	Identificatorul creditorului	Identificarea creditorilor în conformitate cu codificarea utilizată de Registrul SEBC al Bazei de date a Instituțiilor și Companiilor Afiliate (<i>Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD</i> (*).	Neanonimizate
Atributele debitorului	Identificatorul debitorului	Identificare alfanumerică a debitorilor, pentru a se asigura că debitorii individuali nu pot fi identificați.	Anonimizat
	Țara de reședință	Țara de reședință a debitorului, conform standardului ISO 3166 (**).	
	Sector instituțional	Sectorul (sau subsectorul) instituțional al debitorului, conform clasificării SEC 2010. Sunt necesare următoarele (sub)sectoare: — Societăți nefinanciare (S.11) — Banca centrală (S.121) — Societăți care acceptă depozite, exclusiv banca centrală (S.122) — Fonduri de piață monetară (S.123) — Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124) — Alți intermediari financiari, cu excepția societăților de asigurare și a fondurilor de pensii (S.125) — Auxiliari financiari (S.126) — Instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.127) — Societăți de asigurare (S.128) — Fonduri de pensii (S.129) — Administrații publice (S.13) — Gospodăriile populației și instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15)	

Tip	Atribute	Prezentare generală	Nivel de anonimizare
	Sector de activitate economică	Clasificarea debitorilor (financiari și nefinanciari) conform activităților economice ale acestora, în conformitate cu Nomenclatorul statistic NACE a doua revizuire (***) Codurile NACE se raportează la nivelul doi de detaliu (după «diviziune»).	
	Dimensiune	Clasificarea debitorilor în funcție de dimensiunea acestora: micro, mic, mediu și mare.	
Variabile ale datelor cu privire la credite	Identificatorul creditului	Identificare alfanumerică a creditelor, astfel cum este utilizată de instituțiile raportoare la nivel național.	—
	Monedă	Moneda în care este exprimat creditul, în conformitate cu standardul ISO 4217 (**).	
	Tipul de credit	Clasificarea creditelor în funcție de tipul acestora: — La cerere sau cu preaviz (cont curent) — Creanțe aferente cardurilor de credit — Creanțe comerciale — Leasinguri financiare — Contracte de deport (reverse repo) — Alte credite la termen	
	Tipul de colateral	Tipul de colateral care garantează creditul acordat; garanții reale imobiliare, alt colateral (inclusiv titluri de valoare și aur), fără colateral.	
	Scadența inițială	Scadența creditului convenită la data acordării acestuia sau la data unei renegocieri ulterioare; mai mică sau egală cu un an, peste un an.	
	Scadență reziduală	Scadența referitoare la data stabilită pentru rambursarea creditului; mai mică sau egală cu un an, peste un an.	
	Credite neperformante	Credite ale căror debitori nu și-au îndeplinit obligațiile.	

Tip	Atribute	Prezentare generală	Nivel de anonimizare
	Credit sindicalizat	Contract de credit individual la care participă mai multe instituții în calitate de creditori.	
	Creanțe subordonate	Creanțele subordonate conferă o creanță subsidiară asupra instituției emitente, care poate fi exercitată numai după satisfacerea tuturor celorlalte creanțe care au un grad de prioritate mai înalt (de exemplu, depozite/credite), atribuindu-le anumite caracteristici ale «acțiunilor și altor titluri de participație».	
Măsuri privind datele cu privire la credite	Credit tras	Soldul total al unui credit (valoarea principalului, fără deducerea diminuării valorii contabile), raportat înainte de ajustările riscului de credit, cu excepția pierderilor de credit înregistrate ca scoatere din evidențele contabile.	—
	Linii de credit	Valoarea creditului acordat, dar netras.	
	Arierate	Orice plată (valoare) a unui credit care este restantă de peste 90 de zile.	
	Valoarea colateralului	Valoarea colateralului la data raportării.	
	Ajustare specifică a riscului de credit	Provizion specific pentru pierderea din credite pentru riscurile de credit în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Acest indicator trebuie raportat doar pentru creditele neperformante.	
	Active ponderate în funcție de risc	Valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului (****) sau cu actele ulterioare.	
	Probabilitate de neîndeplinire a obligațiilor (doar pentru instituțiile de credit care aplică un sistem intern de rating)	Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor de către o contraparte pe parcursul unui an, în conformitate cu Directiva 2006/48/CE sau actele ulterioare. Pentru raportarea în regim «debitor cu debitor», se raportează media ponderată în funcție de volum.	
	Pierdere datorată neîndeplinirii obligațiilor (doar pentru instituțiile de credit care aplică un sistem intern de rating)	Raportul dintre pierderea pe o expunere datorată neîndeplinirii obligațiilor de către o contraparte și soldul la momentul neîndeplinirii obligațiilor, în conformitate cu Directiva 2006/48/CE sau actele ulterioare. Pentru raportarea în regim «debitor cu debitor», se raportează media ponderată în funcție de volum.	

Tip	Atribute	Prezentare generală	Nivel de anonimizare
	Rata dobânzii	Raportul, ca procent anual, dintre suma pe care un debitor trebuie să o plătească creditorului de-a lungul unei perioade de timp și valoarea principalului creditului, depozitului sau instrumentului de creanță, în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 63/2002 al Băncii Centrale Europene (****) și actele ulterioare. Pentru raportarea în regim «debitor cu debitor», se raportează media ponderată în funcție de volum.	

După paragraful introductiv se inserează următorul tabel:

- (*) Pentru instituțiile financiare monetare (IFM), a se vedea lista publicată pe website-ul BCE, la adresa www.ecb.europa.eu
- (**) Astfel cum a fost publicat de Organizația Internațională de Standardizare (ISO) pe website-ul acesteia, la adresa www.iso.org
- (***) Astfel cum a fost publicată de Comisia Europeană (Eurostat) pe website-ul acesteia, la adresa www.ec.europa.eu/eurostat
- (****) Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (JO L 177, 30.6.2006, p. 1).
- (*****) Regulamentul (CE) nr. 63/2002 al Băncii Centrale Europene din 20 decembrie 2001 privind statisticile referitoare la ratele dobânzilor practicate de instituțiile financiare monetare pentru depozitele constituite de gospodării și societăți nefinanciare și creditele acordate acestora (BCE/2001/18) (JO L 10, 12.1.2002, p. 24).”.

ISSN 1977-0782 (ediție electronică)
ISSN 1830-3625 (ediție tipărită)



Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene
2985 Luxemburg
LUXEMBURG

RO