



REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2024/895 AL COMISIEI

din 13 decembrie 2023

de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2015/63 în ceea ce privește calcularea datoriilor eligibile și regimul tranzitoriu

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 103 alineatul (7),

întrucât:

- (1) Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului ⁽²⁾ a modificat definiția „pasivelor eligibile”, astfel cum este prevăzută la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE. În conformitate cu această nouă definiție, „datoriile eligibile” sunt numai acele datorii care sunt eligibile pentru cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL). Modificarea respectivă ar trebui să se reflecte în Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei ⁽³⁾, care se referă la contribuțiile *ex ante* la mecanismele de finanțare a rezoluției. Mai precis, trimiterile din actul delegat respectiv la definiția anterioară a „pasivelor eligibile”, care era prevăzută la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE, ar trebui adaptate la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din directiva respectivă, în care este prevăzută noua definiție. Totodată, formula pentru calcularea indicatorului „Fondurile proprii și datoriile eligibile deținute de instituție în plus față de MREL” menționat în ETAPA 1 din anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/63 ar trebui, de asemenea, ajustată în consecință pentru a include numai datoriile care sunt eligibile pentru MREL.
- (2) Directiva (UE) 2019/879 a modificat și articolul 45 alineatele (1) și (2) din Directiva 2014/59/UE pentru a prevedea un nou calcul al MREL, conform căruia MREL este calculată în prezent atât ca procent din cuantumul total al expunerii la risc (TREA), cât și ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) a entității în cauză. Prin urmare, ar trebui să se precizeze pe baza cărui parametru ar trebui calculat indicatorul „Fondurile proprii și datoriile eligibile deținute de instituție în plus față de MREL” menționat în Regulamentul delegat (UE) 2015/63. În plus, pentru a se asigura o valoare suficient de prudentă a indicatorului respectiv, ar trebui să se prevadă că, pentru calcularea indicatorului respectiv, ar trebui să se utilizeze valoarea mai mare a MREL dintre, pe de o parte, MREL calculată pe baza TREA și, pe de altă parte, MREL calculată pe baza TEM.
- (3) Directiva (UE) 2019/879 a extins, de asemenea, posibilitatea ca autoritățile de rezoluție să acorde entităților individuale derogări de la MREL la nivel individual și, în schimb, să solicite MREL la nivel consolidat, în special în circumstanțele menționate la articolul 45f alineatele (3) și (4) și la articolul 45g din Directiva 2014/59/UE. Modificarea respectivă a Directivei 2014/59/UE ar trebui să fie reflectată în articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63.
- (4) Articolul 20 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 prevede în prezent un regim tranzitoriu care permite instituțiilor mai mici să contribuie la mecanismele naționale de finanțare a rezoluției sau la Fondul unic de rezoluție cu o sumă forfetară, mai degrabă decât cu o contribuție integrală ajustată la risc. Acest regim tranzitoriu se aplică până la sfârșitul perioadei inițiale prevăzute pentru atingerea nivelului-țintă al Fondului unic de rezoluție, care,

⁽¹⁾ JO L 173, 12.6.2014, p. 190.

⁽²⁾ Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (JO L 150, 7.6.2019, p. 296).

⁽³⁾ Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei din 21 octombrie 2014 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește contribuțiile *ex ante* la mecanismele de finanțare a rezoluției (JO L 11, 17.1.2015, p. 44).

în temeiul articolului 69 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*), se încheie la 31 decembrie 2023. Cu toate acestea, în conformitate cu articolul 102 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, perioada inițială pentru atingerea nivelului-țintă al mecanismelor naționale de finanțare a rezoluției se încheie un an mai târziu, la 31 decembrie 2024. Această situație creează un tratament inegal între instituțiile care contribuie la mecanismele naționale de finanțare a rezoluției și instituțiile care contribuie la Fondul unic de rezoluție. Pentru a permite și instituțiilor care contribuie la mecanismele naționale de finanțare a rezoluției să contribuie cu o sumă forfetară până la sfârșitul perioadei inițiale a mecanismului lor național respectiv de finanțare a rezoluției, regimul tranzitoriu ar trebui prelungit cu un an, până la 31 decembrie 2024, prin înlocuirea trimiterii de la articolul 20 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 la articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 cu o trimitere la articolul 102 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE.

- (5) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 2015/63 ar trebui modificat în consecință.
- (6) Este necesar să se acorde autorităților de rezoluție timp suficient pentru a adopta și a notifica deciziile lor privind contribuțiile la mecanismele de finanțare a rezoluției, în conformitate cu cerințele modificate. Prin urmare, este necesar să se prevadă o dispoziție tranzitorie pentru anul 2024, care să prelungească termenele pentru astfel de notificări.
- (7) Întrucât autoritățile de rezoluție trebuie să aplice cerințele modificate pentru a calcula și a colecta contribuțiile pentru anul 2024 cât mai curând posibil, este necesar să se prevadă intrarea în vigoare a prezentului regulament în ziua următoare datei publicării sale.
- (8) În temeiul articolului 14 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63, instituțiile au obligația de a furniza autorităților de rezoluție informațiile relevante pentru calcularea contribuțiilor până la data de 31 ianuarie a fiecărui an. Este necesar să se acorde instituțiilor încă o lună pentru furnizarea acestor informații în 2024.
- (9) Este necesar să se evite insecuritatea juridică cu privire la metoda care trebuie aplicată pentru raportarea informațiilor și la calcularea contribuțiilor la mecanismele naționale de finanțare a rezoluției. Din acest motiv, autoritățile de rezoluție ar trebui să fie în măsură să dea instrucțiuni instituțiilor cu privire la informațiile care trebuie furnizate pentru calcularea contribuțiilor lor anuale, ținând seama de prelungirea regimului forfetar tranzitoriu în 2024, cu mult înainte de termenul stabilit pentru colectarea contribuțiilor în 2024. Pentru a asigura continuitatea raportării informațiilor și a metodei de calcul pe parcursul perioadelor de contribuție și pentru a permite autorităților de rezoluție să emită instrucțiunile necesare începând cu 1 decembrie 2023, prelungirea regimului tranzitoriu care urmează să fie prevăzută la articolul 20 alineatele (5), (8) și (9) ar trebui să se aplice retroactiv de la data respectivă,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări aduse Regulamentului delegat (UE) 2015/63

Regulamentul delegat (UE) 2015/63 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 3, punctul 17 se înlocuiește cu următorul text:

„17. «datorii eligibile» înseamnă datorii eligibile astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE;”.

2. La articolul 8, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) În cazul în care autoritatea competentă a acordat unei instituții o derogare deplină de la aplicarea la nivel individual a cerințelor de capital, în conformitate cu articolul 7 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar autoritatea de rezoluție a acordat, de asemenea, o derogare deplină de la aplicarea la nivel individual a MREL în cazul aceleiași instituții, în conformitate cu articolul 45f alineatele (3) sau (4) sau cu articolul 45g din Directiva 2014/59/UE, indicatorul menționat la articolul 6 alineatul (2) litera (a) din prezentul regulament poate fi calculat la nivel consolidat. Punctajul obținut de acest indicator la nivel consolidat este atribuit fiecărei instituții care face parte din grup pentru a calcula indicatorul de risc al instituției respective.”

(*) Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1).

3. La articolul 20, alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) Fără a aduce atingere articolului 10 din prezentul regulament, în decursul perioadei inițiale menționate la articolul 102 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, statele membre pot permite instituțiilor ale căror active totale sunt egale cu sau mai mici de 3 000 000 000 EUR să plătească o sumă forfetară de 50 000 EUR pentru primii 300 000 000 EUR din totalul pasivelor, din care se scad fondurile proprii și depozitele acoperite. În ceea ce privește totalul pasivelor din care se scad fondurile proprii și depozitele acoperite cu o valoare mai mare de 300 000 000 EUR, contribuția respectivelor instituții se realizează în conformitate cu articolele 4-9 din prezentul regulament.”

4. La articolul 20 se adaugă următoarele alineate (8) și (9):

„(8) Prin derogare de la articolul 13 alineatul (1), în perioada de contribuție 2024, autoritățile de rezoluție notifică fiecărei instituții menționate la articolul 2 deciziile lor de stabilire a contribuției anuale datorate de fiecare instituție până la 31 mai 2024.

(9) În ceea ce privește informațiile care trebuie furnizate autorității de rezoluție în 2023, prin derogare de la articolul 14 alineatul (4), informațiile menționate la respectivul alineat trebuie furnizate până cel târziu la 29 februarie 2024.”

5. Anexa I se modifică în conformitate cu anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Intrarea în vigoare și aplicarea

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

Se aplică din ziua următoare datei publicării, cu excepția articolului 1 alineatele (3) și (4), care se aplică de la 1 decembrie 2023.

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

Adoptat la Bruxelles, 13 decembrie 2023.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

ANEXĂ

„ANEXA I

PROCEDURA DE CALCUL AL CONTRIBUȚIILOR ANUALE ALE INSTITUȚIILOR CONTRIBUȚIA
INSTITUȚIILOR

ETAPA 1

Calculul indicatorilor primari

Autoritatea de rezoluție calculează următorii indicatori prin aplicarea măsurilor următoare:

Pilon	Indicator	Măsuri
Expunerea la risc	Fondurile proprii și datoriile eligibile deținute de instituție în plus față de cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	$\left(\frac{\text{fonduri proprii și datorii eligibile} - \text{MREL}}{\text{total datorii inclusiv fonduri proprii}} \right)$ <p>Unde, pentru acest indicator:</p> <p>Fonduri proprii înseamnă suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2 în conformitate cu definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Datoriile eligibile sunt suma datoriilor menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Totalul pasivelor înseamnă totalul pasivelor astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 11 din prezentul regulament. Datoriile care provin din instrumente financiare derivate sunt incluse în totalul pasivelor pe baza faptului că drepturile la compensare ale contrapărții sunt recunoscute pe deplin.</p> <p>«MREL» înseamnă cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, astfel cum este definită la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Acest indicator se calculează utilizând valoarea mai mare a MREL, alegând între valoarea MREL calculată pe baza unui procent din cuantumul total al expunerii la risc al entității în cauză în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE și valoarea MREL calculată pe baza unui procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale a entității în cauză în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE.</p>
Expunerea la risc	Indicatorul efectului de levier	Indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit la articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și raportat în conformitate cu anexa X la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Expunerea la risc	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum este definită la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și raportată în conformitate cu anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.
Expunerea la risc	TRE/Total active	$\left(\frac{\text{TRE}}{\text{total active}} \right)$ <p>unde:</p> <p>TRE înseamnă cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este definit la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Totalul activelor este definit la articolul 3 punctul 12 din prezentul regulament.</p>

Stabilitatea și diversitatea surselor de finanțare	Indicatorul de finanțare stabilă netă	Indicatorul de finanțare stabilă netă, astfel cum este raportat în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Stabilitatea și diversitatea surselor de finanțare	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este raportat în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
Importanța unei instituții pentru stabilitatea financiară sau a sistemului economiei	Ponderea din creditele și depozitele interbancare din UE	$\left(\frac{\text{credite interbancare} + \text{depozite interbancare}}{\text{total credite și depozite interbancare în UE}} \right)$ <p>unde:</p> <p>Creditele interbancare sunt definite ca fiind suma valorilor contabile ale creditelor și avansurilor acordate instituțiilor de credit și altor societăți financiare, astfel cum sunt calculate pentru formularele nr. 4.1, 4.2, 4.3 și 4.4 din anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Depozitele interbancare sunt definite ca fiind valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate instituțiilor de credit și altor societăți financiare, astfel cum este calculată pentru formularul nr. 8.1 din anexa III la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Totalul creditelor și depozitelor interbancare în UE reprezintă suma creditelor și depozitelor interbancare agregate deținute de instituții în fiecare stat membru, calculate în conformitate cu articolul 15.”</p>