

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) …/… AL COMISIEI

din 29.11.2024

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

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 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012[[1]](#footnote-2), în special articolul 415 alineatul (3) al treilea paragraf, articolul 415 alineatul (3a) al treilea paragraf, articolul 430 alineatul (7) al treilea paragraf și articolul 430 alineatul (9) al cincilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei[[2]](#footnote-3) stabilește, în temeiul articolelor 415 și 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un cadru de raportare coerent, inclusiv cerințe privind furnizarea de informații privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, informații financiare care trebuie furnizate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și cu principiile contabile general acceptate (GAAP), privind pierderile rezultate din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, privind expunerile mari, privind indicatorul efectului de levier, privind finanțarea stabilă, privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității, privind grevarea cu sarcini a activelor, informații pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și atribuirea ratelor amortizorului G-SII, precum și informații privind riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 a fost modificat de mai multe ori în urma modificărilor aduse Regulamentului (UE) nr. 575/2013, adoptate pentru a introduce, a dezvolta într-o mai mare măsură sau a adapta elemente prudențiale.

(2) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului[[3]](#footnote-4) pentru a pune în aplicare setul final de standarde internaționale ale Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară (Basel III). Modificările respective ar trebui să se reflecte în cadrul de raportare prevăzut în prezent în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

(3) Având în vedere modificările aduse Regulamentului (UE) nr. 575/2013, este necesar să se revizuiască cerințele pentru raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii (pragul minim privind cerințele de capital, riscul de credit și riscul de credit al contrapărții, ajustările evaluării creditului, riscul de piață, riscul operațional, acoperirea pierderilor aferente expunerilor neperformante și criptoactivelor), pentru raportarea informațiilor privind pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile și pentru raportarea informațiilor privind indicatorul efectului de levier.

(4) Având în vedere numărul mare de modificări necesare pentru a pune în aplicare noile norme privind obligațiile de raportare, este preferabil să se abroge și să se înlocuiască Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451, mai degrabă decât să se modifice regulamentul de punere în aplicare respectiv, deoarece o astfel de modificare ar face extrem de dificilă, pentru operatorii economici în cauză, determinarea cerințelor de raportare care li se aplică.

(5) Noile formulare privind adecvarea capitalului ar trebui să prevadă raportarea informațiilor referitoare la pragul minim privind cerințele de capital în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii și ratele de adecvare a capitalului și, în special, raportarea informațiilor privind impactul dispozițiilor tranzitorii referitoare la pragul minim privind cerințele de capital prevăzute la articolul 465 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Datele de raportare ar trebui să prevadă raportarea informațiilor privind impactul pragului minim privind cerințele de capital și al dispozițiilor tranzitorii prevăzute la articolul 465 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Formularele consacrate solvabilității la nivel de grup ar trebui să conțină o nouă coloană pentru a raporta informații privind ajustarea pragului minim pentru entitățile care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii.

(6) Formularele privind riscul de credit pentru abordarea standardizată („SA”) ar trebui să reflecte modificările aduse clasificării claselor de expuneri și noile ponderi de risc. În plus, acestea ar trebui să reflecte abordarea mai detaliată aplicată expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și ar trebui să reflecte unele modificări în calcularea valorii expunerii elementelor extrabilanțiere, toate acestea fiind introduse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prin Regulamentul (UE) 2024/1623.

(7) Formularele privind riscul de credit pentru abordarea bazată pe modele interne de rating ar trebui să reflecte modificările aduse clasificării claselor de expuneri, și anume pentru a limita utilizarea expunerilor instituțiilor și a expunerilor față de marile corporații în cadrul abordării pe modele interne de rating de bază („FIRB”), și ar trebui să prevadă raportarea informațiilor privind noile clase de expuneri, inclusiv entitățile din sectorul public și administrațiile regionale sau autoritățile locale. În sfârșit, noile formulare ar trebui să prevadă raportarea factorilor de conversie a creditului care fac obiectul atât al calculelor standard, cât și al celor proprii.

(8) Noile formulare pentru raportarea informațiilor privind acoperirea pierderilor aferente expunerilor neperformante ar trebui să reflecte modificările aduse sferei expunerilor care fac obiectul cerințelor de acoperire a pierderilor și modificările calendarului de provizionare.

(9) Un nou formular de raportare ar trebui să prevadă raportarea informațiilor privind expunerile la criptoactive pentru a reflecta cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru expunerile respective.

(10) Raportarea datelor agregate pentru fiecare piață imobiliară națională („pierderi de bunuri imobile”) ar trebui să reflecte noile obligații specifice de raportare prevăzute la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(11) Raportarea ajustărilor evaluării creditului („CVA”) ar trebui să reflecte abordările standardizate, de bază și simplificate și ar trebui să cuprindă unele cerințe specifice de raportare privind riscul CVA, toate acestea fiind introduse în titlul VI din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(12) Regulamentul (UE) 2024/1623 a revizuit cadrul pentru limita dintre portofoliul de tranzacționare și cel din afara portofoliului de tranzacționare. Prin urmare, formularele de raportare ar trebui să prevadă, de asemenea, raportarea informațiilor privind structura portofoliului de tranzacționare în ceea ce privește noile criterii prevăzute la articolul 104 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(13) Este necesar să se alinieze datele de referință pentru declarațiile privind fondurile proprii, cerințele de fonduri proprii și cerințele suplimentare de raportare pe bază individuală și consolidată la datele de la sfârșitul exercițiului financiar.

(14) Pentru a permite instituțiilor să instituie sistemele de raportare necesare pentru a se conforma obligațiilor de raportare, entităților care desfășoară pentru prima dată activități de instituție de credit ar trebui să li se acorde mai mult timp pentru a transmite formularele.

(15) Regulamentul (UE) 2024/1623 a modificat articolul 430 alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a introdus cerința ca ABE să elaboreze soluții informatice, inclusiv formulare de raportare și instrucțiuni, care să fie utilizate de instituții pentru a se conforma obligațiilor de raportare prevăzute la alineatele (1)-(4) de la articolul respectiv. În consecință, punctele de date și informațiile pe care instituțiile trebuie să le raporteze și pe care ABE ar trebui să le includă în soluțiile informatice în cauză ar trebui specificate cu suficientă claritate. Pentru a permite ABE să dezvolte soluții informatice adecvate, aceste formate uniforme de raportare nu ar trebui să fie obligatorii în ceea ce privește structura și reprezentarea lor, întrucât ABE nu ar trebui să fie obligată să reproducă reprezentarea grafică și structura tabelară prevăzute în anexă. În special, ABE ar trebui să se poată abate de la reprezentarea grafică și de la structura tabelară a formularelor de raportare cu condiția ca în soluția informatică elaborată să fie incluse toate punctele de date și informațiile necesare.

(16) Pentru a acorda instituțiilor suficient timp pentru a-și adapta propriul sistem intern și pentru a respecta cerințele de raportare revizuite, este necesar să se stabilească dispoziții tranzitorii care să amâne data de transmitere a primei obligații de raportare trimestriale.

(17) Pentru a alinia calendarul cerinței de raportare referitoare la componența portofoliului de tranzacționare la calendarul de aplicare a cerințelor privind riscul de piață prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 1a și 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este necesar să se stabilească o dispoziție tranzitorie care să permită o primă dată de referință ulterioară a cerinței de raportare respective.

(18) Există o corelație strânsă între dispozițiile prezentului regulament întrucât acestea se referă la cerințele de raportare ale instituțiilor. În vederea asigurării coerenței între aceste dispoziții și pentru a oferi persoanelor care fac obiectul acestor obligații o imagine cuprinzătoare în privința dispozițiilor și un acces sintetic la acestea, este adecvat ca toate standardele tehnice de punere în aplicare conexe prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 să fie incluse într-un singur regulament.

(19) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.

(20) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului[[4]](#footnote-5).

(21) Pentru a acorda instituțiilor suficient timp pentru a se pregăti pentru raportare în conformitate cu prezentul regulament și în conformitate cu articolul 430 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prima dată de aplicare ar trebui stabilită la șase luni de la data intrării în vigoare.

(22) Pentru a asigura intrarea în vigoare cât mai curând posibil a cadrului de raportare revizuit, prezentul regulament trebuie să intre în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

**Transmiterea informațiilor**

Prezentul regulament stabilește formate de raportare uniforme, frecvența și datele de raportare pentru transmiterea de către instituții a rapoartelor către autoritățile lor competente, în conformitate cu articolul 415 alineatele (3) și (3a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 430 alineatele (1)-(4), (7) și (9) din regulamentul menționat.

Articolul 2

**Datele de referință ale raportării**

1. Instituțiile transmit autorităților competente informațiile menționate în anexa I, astfel cum se prezintă informațiile respective la următoarele date de referință ale raportării:

(a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni;

(b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;

(c) raportare semestrială: 30 iunie și 31 decembrie;

(d) raportare anuală: 31 decembrie.

2. Instituțiile raportează informațiile financiare menționate în anexa I în conformitate cu IFRS și cu cadrele contabile naționale și se referă la o anumită perioadă cumulată din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință.

3. Instituțiile cărora dreptul intern le permite să își raporteze informațiile financiare pe baza încheierii exercițiului lor contabil și în cazul în care aceasta diferă de anul calendaristic pot ajusta datele de referință ale raportării pentru a alinia datele respective la încheierea exercițiului lor contabil, astfel încât informațiile financiare, informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 și informațiile pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și alocarea ratelor amortizorului G-SII să fie raportate la fiecare 3, 6 sau, respectiv, 12 luni de la încheierea exercițiului lor contabil.

Articolul 3

**Date de transmitere a raportării**

1. Instituțiile transmit informațiile menționate în anexa I autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere:

(a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referință a raportării;

(b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie;

(c) raportare semestrială: 11 august și 11 februarie;

(d) raportare anuală: 11 februarie.

2. În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, instituțiile în cauză transmit datele în ziua lucrătoare următoare.

3. Instituțiile care raportează informațiile financiare menționate în anexa I sau informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 sau informațiile pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului utilizând date de referință ale raportării ajustate pe baza încheierii exercițiului lor contabil astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), pot ajusta datele de transmitere astfel încât să se mențină aceeași perioadă de transmitere față de data de referință a raportării ajustată.

4. Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, instituțiile prezintă fără întârzieri nejustificate cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.

5. Instituțiile transmit autorităților competente, fără întârzieri nejustificate, alte corecții ale rapoartelor prezentate decât corecțiile menționate la alineatul (4).

Articolul 4

**Praguri de raportare — criterii de intrare și de ieșire**

1. Instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care nu mai îndeplinesc criteriile respective.

2. Instituțiile mari încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării la care nu mai îndeplinesc criteriile respective.

3. Instituțiile încep să raporteze informațiile menționate în anexa I, sub rezerva pragurilor prevăzute la articolul 5 alineatele (2) și (3), la articolul 6 alineatele (2) și (3), la articolele 11 și 12, la articolul 15 alineatele (2)-(5) și la articolele 17-20 din prezentul regulament, la data de referință a raportării următoare datei la care pragurile respective au fost depășite, la două date de referință ale raportării consecutive. Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul pragurilor stabilite la articolele respective la următoarea dată de referință a raportării care urmează datei la care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.

4. Prin derogare de la alineatul (3), instituțiile încep raportarea în cazul în care îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții în cele 6 luni care precedă data de referință:

(a) instituția în cauză a fost autorizată să își înceapă activitățile în calitate de instituție de credit în temeiul articolului 8 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului[[5]](#footnote-6);

(b) instituția este o firmă de investiții care face obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în virtutea depășirii pragului prevăzut la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) litera (b) din regulamentul respectiv sau în temeiul unei decizii a autorității competente în conformitate cu articolul 5 din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului[[6]](#footnote-7);

(c) instituția este o entitate care rezultă fie din fuziunea a cel puțin două instituții, fie din divizarea unei instituții în cel puțin două instituții.

5. Pentru instituțiile menționate la alineatul (4), se aplică următoarele dispoziții în ceea ce privește raportarea acestora care face obiectul pragurilor prevăzute la articolul 4 pentru primele două date de referință:

(a) instituțiile care depășesc deja pragul relevant la prima dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv atât pentru prima, cât și pentru a doua dată de referință;

(b) instituțiile care depășesc pragul relevant doar la a doua dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv la a doua dată de referință.

Instituțiile care s-au situat sub pragurile relevante menționate la literele (a) și (b) la trei date de referință ale raportării consecutive pot înceta raportarea informațiilor care fac obiectul pragului la următoarea dată de referință a raportării.

Articolul 5

**Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare trimestrială**

1. Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.

2. Instituțiile transmit informațiile specificate în formularele C09.01 și C 09.02 și în special informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate celelalte țări altele decât țara proprie și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0850, sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0860. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este stabilită instituția.

3. Instituțiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei[[7]](#footnote-8) și care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din regulamentul respectiv raportează informațiile specificate în formularele C 32.03 și C 32.04.

4. Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit, până la 31 decembrie 2025, informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață în conformitate cu articolul 5 alineatul (12) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

Articolul 6

**Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare semestrială**

1. Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, cu o frecvență semestrială.

2. Instituțiile transmit informațiile privind toate expunerile din securitizare, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, formularele C 14.00 și C 14.01; cu excepția cazului în care respectivele instituții fac parte dintr-un grup aflat în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii.

3. Instituțiile transmit informațiile privind expunerile suverane după cum urmează:

(a) în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărții „Administrații publice” este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorii contabile totale pentru „Titluri de creanță” și „Împrumuturi și avansuri”, instituțiile transmit informațiile specificate în formularul C 33.00;

(b) în cazul în care valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate specificate în formularul C 33.00 coloana 0010 rândul 0010 este mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și pentru alte expuneri decât cele interne pentru același punct de date, instituțiile care îndeplinesc condiția menționată la litera (a) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu o defalcare completă pe țări;

(c) instituțiile care îndeplinesc condițiile menționate la litera (a) și nu îndeplinesc condiția menționată la litera (b) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu expunerile agregate:

(i) la nivel total și

(ii) la nivel intern.

4. Instituțiile transmit informații privind pierderile semnificative legate de riscul operațional după cum urmează:

(a) instituțiile care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;

(b) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;

(c) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare următoarele informații:

(i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri:

(1) numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910);

(2) cuantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920);

(3) numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930);

(4) ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940);

(5) pierderea singulară maximă (rândul 0950);

(6) suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960);

(7) recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970);

(8) recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980);

(ii) informațiile specificate în formularul C 17.02;

(d) instituțiile menționate la litera (c) pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02;

(e) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;

(f) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02.

Articolul 7

**Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii**

Instituțiile care raportează pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, după cum urmează:

(a) cerința de informare prevăzută în anexa I, care precizează mai detaliat raportarea necesară în temeiul articolelor 5 și 6 din prezentul regulament, cu frecvența specificată în acesta;

(b) cerința de informare prevăzută în anexa I, care detaliază raportarea referitoare la solvabilitatea la nivel de grup în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, cu o frecvență semestrială.

Articolul 8

**Raportarea cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – cerințe suplimentare privind raportarea pe bază individuală și pe bază consolidată**

1. Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 438 literele (e) sau (h) sau la articolul 452 literele (b), (g) sau (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularele C 08.03, C 08.04, C08.05, 08.05.01, C 08.06, C 08.07 și C 34.11 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.

2. Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, după caz, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularul C 34.07 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.

Articolul 9

**Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

1. Firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.

2. Firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, transmit informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament cu frecvența specificată la articolele respective astfel cum se prevede în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.

Articolul 10

**Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru grupurile constituite numai din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

1. Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază consolidată, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament după cum urmează:

(a) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00 - C 05.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială.

2. Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază consolidată, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament după cum urmează:

(a) informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvența prevăzută la articolele respective;

(b) informațiile privind entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială.

Articolul 11

**Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care fac obiectul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului**[[8]](#footnote-9)

Instituțiile care transmit informații financiare pe bază consolidată în conformitate cu articolul 430 alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 2 – „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu IFRS” din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență:

(a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială;

(c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență anuală;

(d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament;

(e) informațiile specificate în formularul F 21.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament;

(f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament;

(g) informațiile specificate în formularele F 23.01 - 26.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

(i) instituția nu este o instituție mică și cu un grad redus de complexitate;

(ii) raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor instituției care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din regulamentul respectiv este mai mare sau egal cu 5 %;

(h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.

În sensul literei (g) punctul (ii), raportul nu include, nici la numitor, nici la numărător, creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere.

Articolul 12

**Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care aplică cadre contabile naționale**

În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele de raportare a informațiilor financiare pentru a include și instituțiile stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 430 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare pe bază consolidată specificate în secțiunea 3 - „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu GAAP” din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență:

(a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială;

(c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență anuală;

(d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament;

(e) informațiile specificate în formularul F 21.00 secțiunea 3 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament;

(f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament;

(g) informațiile specificate în formularele F 23.01 - 26.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

(i) instituția nu este o instituție mică sau cu un grad redus de complexitate;

(ii) raportul calculat de instituție, astfel cum este menționat la articolul 11 alineatul (2) litera (g) punctul (ii) din prezentul regulament, este mai mare sau egal cu 5 %;

(h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.

Articolul 13

**Raportarea pierderilor care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală și pe bază consolidată**

1. Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.

2. Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază individuală, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.

3. În cazul în care o instituție are o sucursală într-un alt stat membru, sucursala respectivă prezintă autorității competente a statului membru gazdă datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.

Articolul 14

**Raportarea expunerilor mari atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată**

Instituțiile care raportează informațiile menționate la articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 5 – „Raportarea expunerilor mari și a riscului de concentrare” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.

Articolul 15

**Raportarea indicatorului efectului de levier atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată**

1. Instituțiile care raportează cu privire la indicatorul efectului de levier astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 6 – „Raportarea privind efectul de levier” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. Numai instituțiile mari transmit formularul C 48.00 privind informațiile referitoare la volatilitatea indicatorului efectului de levier.

2. Informațiile specificate în formularul C 40.00 celula {r0410;c0010} cu privire la activele totale se raportează numai de către:

(a) instituțiile mari care fie sunt G-SII, fie au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență semestrială;

(b) instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate, cu o frecvență anuală;

(c) alte instituții decât instituțiile mari și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, care au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență anuală.

3. Instituțiile raportează informațiile suplimentare privind indicatorul efectului de levier, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

(a) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 1,5 %;

(b) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 2 %.

În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor privind indicatorul efectului de levier pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.

4. Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celula {r0010;c0070} depășește 10 000 de milioane EUR raportează informațiile menționate în formularul 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 3.

În sensul primului paragraf, nu se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4 alineatul (3). Instituțiile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării în cazul în care acestea au depășit pragul la o singură dată de referință a raportării.

5. Instituțiile trebuie să raporteze informațiile menționate în formularul C 40.00, celulele {r0020;c0075}, {r0050;c0075} și {r0050;c0085}, în cazul în care este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

(a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00, sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 300 de milioane EUR;

(a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00, sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 500 de milioane EUR.

În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor respective pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.

Articolul 16

**Raportarea cu privire la acoperirea necesarului de lichiditate atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată**

1. Instituțiile care raportează cu privire la acoperirea necesarului lor de lichiditate astfel cum se menționează la articolul 412 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență lunară.

2. În scopul raportării informațiilor prevăzute în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate” din anexa I la prezentul regulament, instituțiile iau în considerare informațiile transmise pentru data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar pe parcursul celor 30 de zile calendaristice de la data de referință.

Articolul 17

**Raportarea finanțării stabile atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată**

Instituțiile care raportează cu privire la cerința lor de finanțare stabilă astfel cum se menționează la articolul 413 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 7 – „Raportarea privind finanțarea stabilă” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, după cum urmează:

(a) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate care au ales să își calculeze indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) utilizând metodologia prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu aprobarea prealabilă a autorității lor competente în conformitate cu articolul 428ai din regulamentul respectiv, transmit formularele C 82 și C 83;

(b) instituțiile, altele decât cele menționate la litera (a), transmit formularele C 80 și C 81;

(c) toate instituțiile transmit formularul C 84.

Articolul 18

**Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată**

Instituțiile care raportează informații cu privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității astfel cum se menționează la articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 9 – „Raportarea cu privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității” din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență:

(a) instituțiile mari transmit informațiile specificate în formularele C 66.01 și C 67.00 ­ C 71.00 din secțiunea 9 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență lunară;

(b) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.0, C 67.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

(c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.01 - C 69.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență lunară.

Articolul 19

**Raportarea grevării cu sarcini a activelor atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată**

1. Instituțiile care raportează cu privire la grevarea cu sarcini a activelor astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor” din anexa I la prezentul regulament, cu o următoarea frecvență:

(a) informațiile specificate în formularele F 32.01-F 33.00 și F35.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în formularul F 34.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență anuală;

(c) informațiile specificate în formularele F 36.01 și F 36.02 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială.

2. Instituțiile transmit informațiile menționate la alineatul (1) după cum urmează:

(a) instituțiile transmit informațiile specificate în partea A din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”;

(b) instituțiile mari transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”;

(c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”, în cazul în care nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, specificat ca (Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(Totalul activelor și al garanțiilor reale), este mai mare sau egal cu 15 %;

(d) instituțiile raportează informațiile specificate în partea D din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor” numai în cazul în care emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[[9]](#footnote-10).

Articolul 20

**Raportarea suplimentară cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului G-SII**

1. Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile specificate în secțiunea 11 - „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa I la prezentul regulament, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:

(a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;

(b) societatea-mamă din UE sau oricare dintre filialele acesteia sau orice sucursală exploatată de către societatea-mamă ori de o filială este situată într-un stat membru participant, astfel cum este menționat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului[[10]](#footnote-11).

2. Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile transmit informațiile specificate în secțiunea 11 - „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa I la prezentul regulament, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;

(b) instituția este situată într-un stat membru participant, astfel cum se menționează la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;

(c) instituția nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate („instituție autonomă”).

3. Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (b), informațiile transmit informațiile menționate la alineatele (1) și (2) din prezentul articol până la încheierea activității la următoarele date de transmitere: 1 iulie, 1 octombrie, 2 ianuarie și 1 aprilie.

4. Prin derogare de la articolul 4, se aplică următoarele dispoziții cu privire la pragurile menționate la alineatul (1) litera (a) și la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol:

(a) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, începe imediat să raporteze informațiile menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier depășește pragul specificat la sfârșitul exercițiului financiar și raportează informațiile respective cel târziu până la sfârșitul exercițiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referință ulterioare;

(b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, încetează imediat raportarea informațiilor menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul său de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier se situează, la sfârșitul exercițiului financiar, sub pragul specificat.

Articolul 21

**Raportarea cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată**

Instituțiile care raportează informații cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar în conformitate cu articolul 84 alineatul (5), articolul 84 alineatul (6) și articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile menționate la articolele respective, astfel cum se specifică în secțiunea 12 – „Raportarea privind riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar” din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență:

(a) toate instituțiile: formularul J 01.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(b) instituțiile mari: formularele J 02.00, J 05.00 și J 08.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 03.00 și J 06.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(d) instituțiile mici și cu grad redus de complexitate: formularele J 04.00 și J 07.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(e) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularul J 09.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(f) instituțiile mari: formularele J 10.01 și J 10.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală;

(g) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 11.01 și J 11.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală.

Articolul 22

**Soluții informatice, formulare de raportare și instrucțiuni**

1. ABE se asigură că soluțiile informatice, inclusiv formularele de raportare și instrucțiunile, elaborate în temeiul articolului 430 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 respectă în orice moment formatele uniforme de raportare prevăzute în prezentul regulament și includ toate punctele de date și informațiile enumerate în anexa I la prezentul regulament.

2. ABE pune la dispoziție pe site-ul său web soluțiile informatice, formularele de raportare și instrucțiunile menționate la alineatul (1). ABE actualizează și pune la dispoziție aceste soluții informatice în toate limbile oficiale.

Articolul 23

**Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise**

1. Instituțiile transmit informațiile care trebuie transmise în temeiul prezentului regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectă definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date și formulele de validare menționate în soluțiile informatice puse la dispoziție pe site-ul web al ABE și respectă următoarele specificații:

(a) nu includ în transmiterea datelor informații care nu sunt necesare sau nu se aplică;

(b) transmit valori numerice după cum urmează:

(i) raportează punctele de date cu tipul de date „Monetar” cu o precizie minimă echivalentă cu zece mii de unități;

(ii) exprimă punctele de date cu tipul de date „Procent” per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;

(iii) nu utilizează zecimale atunci când raportează puncte de date cu tipul de date „Număr întreg” și utilizează o precizie de unități;

(c) identifică instituțiile și întreprinderile de asigurare exclusiv prin identificatorul entității juridice (LEI);

(d) identifică entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile și întreprinderile de asigurare, cu ajutorul LEI în cazul în care acesta este disponibil.

2. Instituțiile însoțesc datele transmise cu următoarele informații:

(a) data de referință și perioada de referință a raportării;

(b) moneda de raportare;

(c) standardul de contabilitate;

(d) identificatorul entității juridice (LEI) al instituției raportoare;

(e) perimetrul de consolidare.

Articolul 24

**Dispoziții tranzitorii**

1. Data de transmitere pentru informațiile a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2025 pentru informațiile care trebuie raportate în temeiul articolelor 5, 7-10 și 15 din prezentul regulament este cel târziu 30 iunie 2025.

2. Prima dată de referință pentru informațiile care trebuie raportate cu privire la structura portofoliului de tranzacționare și la reclasificările de la un portofoliu la altul în temeiul articolului 5 din prezentul regulament este ultima zi lucrătoare a trimestrului în care devin aplicabile abordările alternative prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 1a și 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) literele (b) și (c) din regulamentul respectiv.

Articolul 25

**Abrogarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451**

1. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 încetează să se aplice de la 1 ianuarie 2025, cu excepția articolului 5 alineatul (12), a formularelor 18-24 din anexa I și a anexei II partea II punctele 5.1-5.7. Articolul 15 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 continuă să se aplice până la 31 decembrie 2025 numai în sensul articolului 5 alineatul (4) din prezentul regulament.

2. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 se abrogă începând cu 31 decembrie 2025.

3. Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.

Articolul 26

**Intrarea în vigoare și aplicarea**

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

Prezentul regulament se aplică de la [OP: a se introduce data - 6 luni de la data intrării în vigoare].

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

Adoptat la Bruxelles, 29.11.2024

Pentru Comisie,

Președinta  
 Ursula VON DER LEYEN

1. JO L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj. [↑](#footnote-ref-2)
2. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 (JO L 97, 19.3.2021, p. 1. ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_impl/2021/451/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim privind cerințele de capital (JO L, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>). [↑](#footnote-ref-4)
4. 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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, 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>). [↑](#footnote-ref-6)
6. Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE (JO L 314, 5.12.2019, p. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>). [↑](#footnote-ref-7)
7. Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei din 26 octombrie 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru evaluarea prudentă prevăzute la articolul 105 alineatul (14) (JO L 21, 28.1.2016, p. 54, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2016/101/oj). [↑](#footnote-ref-8)
8. 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-9)
9. Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (reformare) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj). [↑](#footnote-ref-10)
10. 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj). [↑](#footnote-ref-11)