REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2025/790 AL COMISIEI

din 23 aprilie 2025

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori

(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, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE [1], în special articolul 51 alineatul (5) al doilea paragraf și articolul 116 alineatul (5) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Directiva 2013/36/UE stabilește norme referitoare la competențele și instrumentele în materie de supraveghere de care dispun autoritățile competente pentru supravegherea prudențială a instituțiilor de credit. Colegiile de supraveghetori constituie o modalitate de coordonare a activităților de supraveghere. În temeiul articolului 116 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorii consolidanți instituie colegii de supraveghetori pentru a facilita anumite sarcini de supraveghere și pentru a asigura coordonarea și colaborarea adecvate cu autoritățile de supraveghere relevante din țări terțe. De asemenea, autoritățile competente care supraveghează o instituție având sucursale semnificative în alte state membre au obligația, în temeiul articolului 51 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE, de a înființa și prezida colegii de supraveghetori în cazul în care nu se aplică articolul 116 din directiva menționată.

(2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei [2] stabilește norme privind funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori care urmează să fie înființate în conformitate cu articolul 51 alineatul (3) și cu articolul 116 din Directiva 2013/36/UE. Întrucât cerințele prudențiale relevante pentru colegiile de supraveghetori prevăzute în Directiva 2013/36/UE au fost modificate, trebuie actualizate mai multe dispoziții ale Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/99. De asemenea, pentru a consolida schimbul de informații fără impedimente și în timp util între membrii și observatorii din cadrul colegiilor de supraveghetori și cu colegiile înființate în conformitate cu alte acte legislative sectoriale, trebuie stabilite procese clare și previzibile într-un cadru operațional descris în mod clar, care urmează modele specifice. Pentru a răspunde acestei necesități de îmbunătățire a schimbului de informații al colegiilor de supraveghetori, modelele relevante trebuie actualizate în consecință. Având în vedere numărul de modificări care ar trebui aduse regulamentului de punere în aplicare menționat anterior pentru a reflecta modificările la Directiva 2013/36/UE și din motive de claritate și de securitate juridică, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 ar trebui abrogat și înlocuit.

(3) Cartografierea entităților grupului din Uniune și din țări terțe este o etapă esențială pentru identificarea membrilor și a potențialilor observatori din cadrul colegiilor de supraveghetori menționate la articolele 116 și 51 din Directiva 2013/36/UE și pentru înființarea ulterioară a acestora. Pentru a facilita efectuarea exercițiului de cartografiere, acesta ar trebui să fie condus de supraveghetorul consolidant, în cooperare cu potențialii membri ai colegiului de supraveghetori care ar trebui să aibă posibilitatea de a formula observații și de a-și aduce contribuția la exercițiu. Pentru a se asigura că s-au strâns toate informațiile relevante și că acestea sunt integrate în cartografiere, exercițiul de cartografiere ar trebui efectuat în baza unui model comun. Este esențial ca modelul comun de cartografiere să reflecte înființarea colegiilor de supraveghetori, ținând seama de particularitățile colegiilor și de statutul de observator al colegiilor înființate în conformitate cu alte acte legislative.

[1] JO L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.

[2] Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 al Comisiei din 16 octombrie 2015 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare referitoare la stabilirea funcționării operaționale a colegiilor de supraveghetori în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 21, 28.1.2016, p. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

(4) Având în vedere necesitatea unei cooperări eficace între membrii colegiului de supraveghetori, membrii respectivi ar trebui să aibă posibilitatea de a face parte din componența colegiului în ceea ce privește observatorii. Atunci când supraveghetorul consolidant intenționează să solicite unei autorități să participe în calitate de observator, membrii ar trebui să fie informați printr-o notificare și ar trebui să aibă suficient timp la dispoziție pentru a evalua aceste cereri. În cazul în care statutul de observator nu este prevăzut prin lege, membrii ar trebui să aibă posibilitatea de a se opune. Prin urmare, este esențial să se asigure că, în procesul de constituire a colegiului, supraveghetorul consolidant adresează cererile viitorilor membri înaintea celor adresate viitorilor observatori.

(5) Pentru a asigura o bună comunicare între membrii și observatorii din cadrul colegiului de supraveghetori în special în cazuri de urgență, supraveghetorul consolidant ar trebui să stabilească o listă de contacte cu toate datele de contact necesare și cu datele de contact în afara orelor de program și ar trebui să comunice respectiva listă de contacte membrilor și observatorilor din cadrul colegiului.

(6) Procedura de încheiere și de modificare a acordurilor scrise de coordonare și cooperare ar trebui să fie condusă de supraveghetorul consolidant, care ar trebui să se asigure că membrii colegiului de supraveghetori au posibilitatea să prezinte observații și să contribuie la formularea acordurilor propuse, inclusiv în ceea ce privește condițiile de participare a observatorilor. Pentru a se asigura faptul că, în ceea ce privește structura și dispozițiile conținute, acordurile încheiate de colegiile de supraveghetori sunt consecvente, dar permit totodată un grad adecvat de flexibilitate pentru a include dispoziții și convenții specifice fiecărui colegiu, acordurile ar trebui să fie elaborate pe baza unui model comun. Pentru a se asigura că există întotdeauna un schimb adecvat de informații în cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului sau al entităților sale, modelul ar trebui să prevadă, de asemenea, o descriere a informațiilor care urmează să fie schimbate în cazul în care se produce un astfel de eveniment.

(7) Din cauza pandemiei de COVID-19, reuniunile colegiilor de supraveghetori au trebuit adesea să fie transferate către canale virtuale, iar reuniunile virtuale au devenit o parte importantă a funcționării colegiilor. Pentru a reflecta această schimbare de practică și pentru a garanta continuitatea funcțiilor colegiilor în cazul unor evenimente similare în viitor, supraveghetorul consolidant ar trebui să aibă flexibilitatea de a decide formatul reuniunilor colegiului. Deși este necesar ca colegiul de supraveghetori să aibă întotdeauna posibilitatea de a-și organiza reuniunile în format virtual, atunci când stabilește formatul reuniunii, supraveghetorul consolidant ar trebui să ia în considerare obiectivele reuniunii, în special în scopul de a ajunge la decizii comune privind cerințele prudențiale specifice unei instituții în conformitate cu articolul 113 din Directiva 2013/36/UE și privind evaluarea planului de redresare a grupului în conformitate cu articolul 8 din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([3]).

(8) Pentru a se asigura că colegiul de supraveghetori constituie efectiv o platformă pentru schimbul de informații, cooperare și coordonare, cu scopul de a proteja interesele deponenților și ale investitorilor din statele membre ale acestora și de a proteja stabilitatea financiară în cadrul Uniunii, ar trebui consolidat schimbul de informații cu membrii și observatorii, în special cu autoritatea de rezoluție a grupului sau cu autoritatea de rezoluție din statul membru de origine. Prin urmare, supraveghetorul consolidant ar trebui să transmită o anumită informație observatorilor din cadrul colegiului de supraveghetori, în cazul în care supraveghetorul consolidant consideră că acest lucru este relevant pentru îndeplinirea sarcinilor lor, inclusiv atunci când o entitate din grup încalcă Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([4]) sau Directiva 2013/36/UE sau atunci când, din cauza unei deteriorări rapide a situației financiare, este posibil să încalce în viitorul apropiat actele legislative menționate anterior, în situații de urgență ori în cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului sau al entităților sale. Pentru a facilita identificarea semnalelor timpurii de alertă, precum și a riscurilor și a vulnerabilităților potențiale care să fie integrate în raportul privind evaluarea riscurilor

([3]) 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 (JO L 173, 12.6.2014, p. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

([4]) 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

aferent grupului și în raportul privind evaluarea riscului de lichiditate aferent grupului, supraveghetorul consolidant și alți membri ai colegiului de supraveghetori ar trebui să convină în prealabil asupra indicatorilor care urmează să facă obiectul schimbului de informații cel puțin o dată pe an. Indicatorii respectivi ar trebui să fie calculați pe baza datelor de supraveghere pe care autoritățile competente le colectează în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei ([5]). Pentru a asigura schimbul periodic de informații cu privire la indicatori, modelul de acorduri scrise de coordonare și cooperare ar trebui să includă o anexă cu o listă a indicatorilor convenți.

(9) Demersul de stabilire și de actualizare a cadrului colegiului pentru situații de urgență ar trebui să fie condus de supraveghetorul consolidant, care ar trebui să se asigure că membrii colegiului de supraveghetori au posibilitatea să prezinte observații și să contribuie la formularea cadrului propus. În vederea asigurării unei cooperări și a unei gestionări eficiente și eficace a unei situații de urgență, mecanismele operaționale specifice fiecărui colegiu de supraveghetori în legătură cu schimbul de informații, cooperarea și coordonarea dintre supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori într-o situație de urgență ar trebui descrise în acordurile scrise de coordonare și cooperare. Pentru a se asigura că răspunsul coordonat în materie de supraveghere la o situație de urgență ține seama de toate informațiile relevante astfel încât situația să fie gestionată în mod optim, implicarea autorității de rezoluție a grupului este esențială. Prin urmare, contribuțiile colegiului de rezoluție ar trebui să fie partajate de supraveghetorul consolidant cu membrii colegiului de supraveghetori și ar trebui să fie luate în considerare la elaborarea răspunsului coordonat în materie de supraveghere.

(10) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare prezentat Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

(11) ABE a organizat 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 pe care le-ar genera acestea 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 ([6]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

CAPITOLUL 1

FUNCȚIONAREA OPERAȚIONALĂ A COLEGIILOR DE SUPRAVEGHETORI PREVĂZUTE LA ARTICOLUL 116 DIN DIRECTIVA 2013/36/UE

Secțiunea 1

Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori

Articolul 1

Cartografierea unui grup de instituții

(1) Supraveghetorul consolidant transmite proiectul de cartografiere, pregătit în conformitate cu articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 al Comisiei ([7]), autorităților eligibile să devină membri ai colegiului de supraveghetori în temeiul articolului 3 alineatul (1) din regulamentul menționat („membrii potențiali ai colegiului de supraveghetori”) și invită respectivele autorități să își prezinte opiniile și să indice un termen pentru transmiterea acelor opinii.

([5]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 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 (JO L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

([6]) 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).

([7]) Regulamentul delegat (UE) 2025/791 al Comisiei din 23 aprilie 2025 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea condițiilor generale de funcționare a colegiilor de supraveghetori și de abrogare a Regulamentului delegat (UE) 2016/98 al Comisiei (JO L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/791/oj).

(2) În scopul cartografierii și fără a aduce atingere articolului 51 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorul consolidant ține seama de eventualele opinii exprimate de membrii potențiali ai colegiului de supraveghetori.

(3) După finalizare, supraveghetorul consolidant transmite cartografierea tuturor membrilor potențiali ai colegiului de supraveghetori.

(4) Supraveghetorul consolidant actualizează cartografierea, în conformitate cu procedura prevăzută la alineatele (1), (2) și (3), cel puțin o dată pe an. Cartografierea se actualizează mai frecvent în cazul în care există modificări semnificative în structura grupului de instituții.

(5) Pentru a realiza și a actualiza cartografierea, supraveghetorul consolidant utilizează modelul din anexa I.

Articolul 2

Înființarea unui colegiu de supraveghetori

(1) Supraveghetorul consolidant trimite cererea prevăzută la articolul 3 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 autorităților menționate la articolul respectiv și stabilește un termen pentru acceptarea acesteia.

Autoritățile care primesc cererea menționată la primul paragraf dobândesc statutul de membri ai colegiului de supraveghetori după acceptarea cererii sau, în cazul în care nu a fost formulată nicio obiecție în termenul de acceptare, la expirarea termenului respectiv.

(2) Supraveghetorul consolidant transmite o notificare autorităților care au acceptat cererea menționată la alineatul (1). Notificarea trebuie să conțină următoarele:

(a) lista autorităților cărora supraveghetorul consolidant propune să le solicite să devină observatori în cadrul colegiului de supraveghetori în conformitate cu articolul 3 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791;

(b) lista autorităților cărora supraveghetorul consolidant propune să le solicite să devină observatori în cadrul colegiului de supraveghetori în conformitate cu articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791;

(c) propunerea privind condițiile de participare a observatorilor menționați la literele (a) și (b) în cadrul colegiului de supraveghetori;

(d) în ceea ce privește autoritățile de supraveghere din țări terțe menționate la articolul 3 alineatul (2) litera (a) și la articolul 3 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, avizul supraveghetorului consolidant cu privire la evaluarea echivalenței cerințelor de confidențialitate aplicabile autorității de supraveghere din țara terță.

(3) În notificarea menționată la alineatul (2), supraveghetorul consolidant stabilește un termen adecvat în care orice membru al colegiului de supraveghetori care este în dezacord își poate exprima în scris obiecția deplin motivată cu privire la propunerea sau avizul supraveghetorului consolidant, astfel cum se menționează la litera (b), (c) sau (d) de la alineatul respectiv. În cazul în care nu s-a exprimat nicio obiecție în termenul respectiv, se consideră că membrii colegiului de supraveghetori sunt de acord cu propunerea sau avizul.

(4) Supraveghetorul consolidant poartă un dialog cu orice membru care este în dezacord menționat la alineatul (3), la care participă ABE și ceilalți membri ai colegiului de supraveghetori, după caz, cu scopul de a ajunge la un acord.

(5) Odată ce toți membrii colegiului de supraveghetori au ajuns la un acord cu privire la propunerea sau avizul menționat(ă) la alineatul (2), supraveghetorul consolidant trimite autorităților menționate la articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 cererile de a deveni observatori în cadrul colegiului de supraveghetori și stabilește un termen pentru acceptarea cererii. Cererea este însoțită de condițiile de participare în calitate de observator.

Autoritățile menționate la primul paragraf dobândesc statutul de observatori în cadrul colegiului de supraveghetori după acceptarea cererii și a condițiilor de participare în calitate de observator sau la expirarea termenului de acceptare, în cazul în care nu au formulat obiecții înainte de termenul respectiv.

(6) Autoritățile menționate la articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 pot solicita să devină observatori în cadrul unui colegiu de supraveghetori. Solicitarea se adresează supraveghetorului consolidant. În cazul în care supraveghetorul consolidant decide să solicite autorităților respective să participe la colegiul de supraveghetori în calitate de observatori, se aplică procedura prevăzută la alineatele (2)-(5) de la prezentul articol.

Articolul 3

Liste de contacte

(1) Supraveghetorul consolidant întocmește și menține o listă de contacte care conține datele de contact complete și o listă de contacte pentru situații de urgență care conține datele de contact complete și datele de contact în afara orelor de program care urmează să fie utilizată în situații de urgență și comunică respectivele liste de contacte membrilor și observatorilor din cadrul colegiului de supraveghetori, utilizând modelul prevăzut în anexa II. Lista de contacte și lista de contacte pentru situații de urgență se anexează la acordurile scrise de coordonare și cooperare menționate la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

(2) Membrii colegiului de supraveghetori furnizează datele proprii de contact și datele de contact în afara orelor de program supraveghetorului consolidant și informează supraveghetorul consolidant, fără întârziere, cu privire la orice modificări ale datelor respective.

(3) După primirea informațiilor privind o modificare, astfel cum se menționează la alineatul (2), supraveghetorul consolidant comunică membrilor și observatorilor din cadrul colegiului de supraveghetori, fără întârzieri nejustificate, o versiune actualizată a listei de contacte sau a listei de contacte pentru situații de urgență.

Articolul 4

Acordurile scrise de coordonare și cooperare

(1) Supraveghetorul consolidant pregătește o propunere pentru încheierea de acorduri scrise de coordonare și cooperare menționate la articolul 115 din Directiva 2013/36/UE și la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

(2) Supraveghetorul consolidant comunică propunerea sa membrilor colegiului de supraveghetori, îi invită să își prezinte opiniile și indică un termen pentru transmiterea opiniilor respective.

(3) În scopul finalizării acordurilor scrise de coordonare și cooperare, supraveghetorul consolidant ține seama de orice opinie exprimată de membrii colegiului de supraveghetori și explică, dacă este necesar, motivul pentru care nu integrează opiniile respective.

(4) După finalizare, supraveghetorul consolidant comunică acordurile scrise de coordonare și cooperare membrilor colegiului de supraveghetori.

(5) În cazul în care se consideră necesar de către supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori, punerea în aplicare a acordurilor scrise de coordonare și cooperare se testează prin intermediul unor exerciții de simulare sau în orice alt mod, după caz.

(6) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori modifică, atunci când este necesar, acordurile scrise de coordonare și cooperare în cazul modificării oricărui element menționat la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

Acordurile scrise de coordonare și cooperare se modifică în conformitate cu alineatul (7) astfel încât să reflecte orice modificare a componenței colegiului de supraveghetori.

Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori revizuiesc elementele acordurilor scrise de coordonare și cooperare menționate la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 în mod periodic, frecvența urmând a fi stabilită în acorduri.

(7) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori modifică acordurile scrise de coordonare și cooperare în conformitate cu procedura descrisă la alineatele (1)-(4).

(8) Pentru încheierea și modificarea acordurilor scrise de coordonare și cooperare, supraveghetorul consolidant utilizează modelul din anexa II.

Articolul 5

Reuniunile și activitățile colegiilor de supraveghetori

(1) Colegiile de supraveghetori convoacă cel puțin o reuniune pe an. Cu toate acestea, supraveghetorul consolidant, cu acordul tuturor membrilor colegiului de supraveghetori, luând în considerare caracteristicile specifice ale grupului, poate stabili o frecvență diferită a reuniunilor.

(2) Supraveghetorul consolidant stabilește obiectivele reuniunilor colegiului de supraveghetori. Supraveghetorul consolidant se asigură că aceste obiective se regăsesc pe ordinea de zi a reuniunilor.

(3) Supraveghetorul consolidant decide dacă reuniunea este convocată în format fizic sau virtual, în baza obiectivelor reuniunii.

(4) Supraveghetorul consolidant transmite ordinea de zi propusă pentru reuniune tuturor membrilor colegiului de supraveghetori, autorității de rezoluție a grupului și observatorilor din cadrul colegiului de supraveghetori pe care supraveghetorul consolidant intenționează să îi invite în conformitate cu articolul 6 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și le adresează invitația de a propune puncte suplimentare pe ordinea de zi.

Supraveghetorul consolidant ține seama de propunerile privind punctele de pe ordinea de zi formulate de membri și observatori, astfel cum se menționează la primul paragraf, și explică, la cerere, motivul pentru care nu integrează propunerile respective.

(5) Supraveghetorul consolidant și membrii și observatorii din cadrul colegiului de supraveghetori care sunt implicați într-o anumită reuniune sau activitate fac schimb de documente și contribuții la documentele de lucru cu suficient timp înainte de reuniune sau de activitate, astfel încât toți participanții la reuniune sau la activitate să contribuie în mod activ la discuții.

Secțiunea 2

Planificarea și coordonarea activităților de supraveghere în situațiile de funcționare normală

Articolul 6

Schimbul de informații între supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori

(1) Atunci când informațiile menționate la articolul 9 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 sunt primite de la un membru al colegiului de supraveghetori, supraveghetorul consolidant transmite aceste informații celorlalți membri ai colegiului de supraveghetori.

Dacă supraveghetorul consolidant consideră că oricare dintre informațiile menționate la primul paragraf nu sunt relevante pentru un anumit membru al colegiului de supraveghetori, acesta îl consultă în prealabil pe membrul respectiv și îi furnizează elementele-cheie ale informațiilor, pentru a-i permite membrului respectiv să determine relevanța informațiilor respective.

(2) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori își transmit reciproc informațiile menționate la articolul 9 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

(3) Atunci când este necesar pentru funcționarea eficientă și eficace a colegiului de supraveghetori, supraveghetorul consolidant organizează colegiul respectiv în substructuri diferite. În cazul în care colegiul de supraveghetori este organizat în substructuri diferite, supraveghetorul consolidant îi informează pe toți membrii colegiului de supraveghetori, fără întârzieri nejustificate, cu privire la acțiunile întreprinse sau la măsurile luate în diferitele substructuri.

(4) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori convin asupra mijloacelor prin care se face schimbul de informații și specifică această convenție în acordurile scrise de coordonare și cooperare menționate la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

Articolul 7

Schimbul de informații între supraveghetorul consolidant și observatorii din cadrul colegiului de supraveghetori

(1) Odată luată o decizie comună cu privire la cerințele prudențiale specifice unei instituții în conformitate cu articolul 113 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorul consolidant transmite autorității de rezoluție a grupului informațiile menționate la articolul 17 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

(2) În cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului sau al entităților sale, supraveghetorul consolidant comunică observatorilor relevanți informațiile relevante partajate în sensul articolului 18 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

Articolul 8

Analiza continuă a permisiunii de a utiliza abordări interne

(1) În cazul în care instituțiile stabilite într-un stat membru, inclusiv întreprinderea-mamă din UE, nu mai îndeplinesc cerințele pentru aplicarea unei abordări interne în conformitate cu articolul 143 alineatul (1), articolul 151 alineatul (4) sau (9), articolul 283, articolul 312 alineatul (2) sau articolul 363 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori în cazul în care oricare membru relevant al colegiului de supraveghetori menționat la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 („membru relevant”) identifică deficiențe semnificative în conformitate cu articolul 101 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorul consolidant și membrul relevant lucrează împreună, în deplină consultare, pentru a conveni asupra oricăruia dintre următoarele demersuri:

(a) revocarea permisiunii de a utiliza modelul intern, astfel cum se menționează la articolul 11 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791;

(b) restricționarea utilizării modelului intern, astfel cum se menționează la articolul 11 alineatul (2) litera (c) din regulamentul delegat menționat anterior;

(c) impunerea unor cerințe de fonduri proprii suplimentare, astfel cum se menționează la articolul 11 alineatul (2) litera (d) din regulamentul delegat menționat anterior.

(2) Supraveghetorul consolidant și membrii relevanți ai colegiului de supraveghetori care supraveghează entitățile care utilizează modelul intern aprobat și sunt afectate de deficiențele menționate la alineatul (1) iau împreună decizia privind revocarea permisiunii de a utiliza un model intern sau privind restricționarea utilizării modelului intern. Cooperarea dintre supraveghetorul consolidant și membrii respectivi se desfășoară conform procedurii prevăzute la articolele 3-9 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/100 al Comisiei ([8]).

(3) Decizia privind impunerea cerinței de fonduri proprii suplimentare menționată la alineatul (1) litera (c) de la prezentul articol se ia în conformitate cu procedura referitoare la decizia comună privind capitalul prevăzută la articolul 113 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.

([8]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/100 al Comisiei din 16 octombrie 2015 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare care specifică procedura de adoptare a deciziei comune privind cererea de acordare a anumitor aprobări prudențiale în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 21, 28.1.2016, p. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

(4) Supraveghetorul consolidant îi informează pe toți ceilalți membri ai colegiului de supraveghetori cu privire la deciziile luate în temeiul alineatului (1), atunci când consideră că aceste informații ar putea afecta alte activități ale colegiului sau că respectivele informații sunt esențiale pentru exercitarea atribuțiilor altor membri ai colegiului.

Articolul 9

Notificarea extinderilor sau a modificărilor nesemnificative ale abordărilor interne

(1) Supraveghetorul consolidant îi informează fără întârziere pe toți membrii relevanți ai colegiului de supraveghetori cu privire la orice extindere sau modificare nesemnificativă a unui model intern aprobat care afectează oricare dintre instituțiile stabilite într-un stat membru.

(2) Un membru relevant al unui colegiu de supraveghetori informează supraveghetorul consolidant cu privire la orice extindere sau modificare nesemnificativă care afectează oricare dintre instituțiile vizate de mandatul de supraveghere al respectivului membru.

(3) Un membru relevant al unui colegiu de supraveghetori care are motive de îngrijorare cu privire la clasificarea unei extinderi sau modificări ca fiind nesemnificativă comunică preocupările respective supraveghetorului consolidant. Supraveghetorul consolidant transmite informațiile respective celorlalți membri relevanți ai colegiului de supraveghetori.

Un supraveghetor consolidant care are motive de îngrijorare cu privire la clasificarea unei extinderi sau modificări ca fiind nesemnificativă comunică preocupările respective tuturor membrilor relevanți ai colegiului de supraveghetori. Supraveghetorul consolidant și membrii respectivi discută detaliile acestor preocupări pentru a ajunge la o opinie comună cu privire la caracterul semnificativ al extinderii sau al modificării.

(4) În cazul în care supraveghetorul consolidant și membrii relevanți ai colegiului de supraveghetori consideră că extinderile sau modificările unui model intern aprobat au fost clasificate în mod incorect de către instituția în cauză drept nesemnificative, aceștia informează instituția în cauză fără întârziere.

Articolul 10

Schimbul de informații privind semnalele timpurii de alertă, riscurile și vulnerabilitățile potențiale

(1) Membrii colegiului de supraveghetori calculează indicatorii menționați la articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 pe baza informațiilor pe care autoritățile competente le colectează de la instituțiile supravegheate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117.

Indicatorii asupra cărora s-a convenit se descriu în acordurile scrise de coordonare și cooperare, astfel cum se menționează la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și au la bază modelul pentru lista de indicatori prevăzut în anexa II la prezentul regulament.

(2) Fiecare membru al colegiului de supraveghetori care participă la elaborarea unui raport privind evaluarea riscurilor aferent grupului, astfel cum se menționează la articolul 113 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2013/36/UE, sau a unui raport privind evaluarea riscului de lichiditate aferent grupului, astfel cum se menționează la articolul 113 alineatul (2) litera (b) din directiva respectivă, în scopul luării unor decizii comune cu privire la cerințele prudențiale specifice unei instituții în conformitate cu articolul respectiv, comunică supraveghetorului consolidant valorile indicatorilor asupra cărora s-a convenit pentru instituțiile care intră în sfera lor de supraveghere, după caz.

(3) Supraveghetorul consolidant furnizează fiecărui membru al colegiului de supraveghetori menționat la alineatul (2):

(a) valorile menționate la alineatul (2);

(b) valorile indicatorilor asupra cărora s-a convenit pentru întreprinderea-mamă din UE și la nivel consolidat.

(4) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori menționați la alineatul (2) își comunică valorile indicatorilor asupra cărora s-a convenit cel puțin o dată pe an sau mai frecvent în cazul în care autoritățile competente respective convin în acest sens. În cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului sau al entităților sale, valorile indicatorilor menționați la alineatul respectiv, care sunt afectați de eveniment, sunt actualizate și partajate fără întârzieri nejustificate între supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori menționați la alineatul (2).

Articolul 11

Programul de supraveghere, distribuirea sarcinilor și delegarea responsabilităților

(1) Odată ce au convenit asupra deciziei comune cu privire la cerințele prudențiale specifice unei instituții, menționate la articolul 113 din Directiva 2013/36/UE, membrii colegiului de supraveghetori transmit contribuțiile lor supraveghetorului consolidant în scopul stabilirii programului de supraveghere al colegiului de supraveghetori, astfel cum se menționează la articolul 116 alineatul (1) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

(2) După ce a primit contribuțiile menționate la alineatul (1), supraveghetorul consolidant pregătește un proiect de program de supraveghere pentru colegiul de supraveghetori, inclusiv propuneri, dacă este cazul, pentru distribuirea sarcinilor și delegarea responsabilităților.

(3) Supraveghetorul consolidant transmite proiectul de program de supraveghere membrilor colegiului de supraveghetori și îi invită să își prezinte în scris opiniile cu privire la domeniile de activitate comună și la orice propuneri de distribuire a sarcinilor și de delegare a responsabilităților și indică un termen pentru prezentarea acestor opinii.

(4) În scopul finalizării programului de supraveghere, supraveghetorul consolidant ține seama de orice opinie și rezervă exprimate de membrii colegiului de supraveghetori și explică, dacă este necesar, motivul pentru care nu integrează opiniile respective.

(5) Odată finalizat programul de supraveghere, supraveghetorul consolidant comunică membrilor colegiului de supraveghetori programul respectiv și orice acord pe care l-au încheiat pe bază voluntară cu privire la distribuirea sarcinilor și delegarea responsabilităților în conformitate cu articolul 7 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

(6) Programul de supraveghere stabilit de colegiul de supraveghetori se actualizează cel puțin o dată pe an sau mai frecvent în cazul în care se consideră necesar ca urmare a procesului de supraveghere și evaluare desfășurat în temeiul articolului 97 din Directiva 2013/36/UE sau ca urmare a unor decizii comune cu privire la cerințele prudențiale specifice unei instituții adoptate în conformitate cu articolul 113 din directiva respectivă.

(7) Supraveghetorul consolidant actualizează programul de supraveghere, în conformitate cu procedura prevăzută la alineatele (1)-(5).

Articolul 12

Schimbul de informații în cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului sau al entităților sale

În cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului sau al entităților sale, astfel cum se menționează la articolul 18 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, supraveghetorul consolidant și membrii relevanți ai colegiului de supraveghetori utilizează modelul prevăzut în anexa II pentru a comunica informațiile menționate la articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

Secțiunea 3

Planificarea și coordonarea activităților de supraveghere pentru pregătirea pentru situațiile de urgență și în situațiile de urgență

Articolul 13

Cadrul colegiului pentru situații de urgență

(1) În sensul articolului 19 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, supraveghetorul consolidant pregătește o propunere de stabilire a unui cadru al colegiului pentru situații de urgență.

(2) Supraveghetorul consolidant transmite propunerea sa membrilor colegiului de supraveghetori, îi invită să își prezinte opiniile și indică un termen pentru transmiterea opiniilor respective.

(3) Supraveghetorul consolidant ține seama de toate opiniile și rezervele exprimate de membrii colegiului de supraveghetori și, în cazul în care opiniile și rezervele respective nu au fost luate în considerare, își motivează decizia luată.

(4) Supraveghetorul consolidant comunică membrilor colegiului de supraveghetori versiunea finală a cadrului colegiului pentru situații de urgență.

(5) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori revizuiesc cadrul colegiului pentru situații de urgență cel puțin o dată pe an și actualizează acest cadru al colegiului, atunci când este necesar.

(6) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori actualizează cadrul colegiului pentru situații de urgență în conformitate cu procedura stabilită la alineatele (1)-(4).

Articolul 14

Schimbul de informații în cursul unei situații de urgență

(1) Supraveghetorul consolidant care ia cunoștință de o situație de urgență care afectează sau ar putea să afecteze o instituție sau o sucursală a grupului stabilită într-un stat membru sesizează fără întârzieri nejustificate ABE și membrul colegiului de supraveghetori care supraveghează instituția sau sucursala care este afectată sau ar putea să fie afectată de respectiva situație de urgență.

(2) Membrul colegiului de supraveghetori care ia cunoștință de o situație de urgență ce afectează sau ar putea să afecteze o instituție sau o sucursală a grupului stabilită într-un stat membru sesizează fără întârzieri nejustificate supraveghetorul consolidant.

(3) Supraveghetorul consolidant se asigură că toți ceilalți membri ai colegiului de supraveghetori sunt informați în mod corespunzător cu privire la următoarele:

(a) evaluarea coordonată în scopuri de supraveghere a situației de urgență, astfel cum se menționează la articolul 15;

(b) răspunsul coordonat în materie de supraveghere, astfel cum se menționează la articolul 16, inclusiv acțiunile luate sau planificate, și monitorizarea acestui răspuns, astfel cum se menționează la articolul 17;

(c) măsurile de intervenție timpurie adoptate în temeiul articolelor 27, 28 și 29 din Directiva 2014/59/UE, după caz, ținând seama de necesitatea coordonării acestor măsuri în conformitate cu articolul 30 din directiva respectivă sau de stabilirea condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție în temeiul articolului 32 din directiva respectivă.

(4) O situație de urgență care se limitează la o anumită entitate din grup se gestionează de către membrul colegiului de supraveghetori responsabil cu supravegherea respectivei entități din grup în colaborare cu supraveghetorul consolidant.

(5) Informațiile menționate la articolul 20 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 se actualizează imediat ce sunt disponibile noi informații.

(6) Atunci când schimbul de informații sau orice comunicare menționată la articolul 20 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 se realizează pe cale verbală, autoritățile competente în cauză confirmă în scris, fără întârzieri nejustificate, conținutul acelei comunicări sau informații.

Articolul 15

Coordonarea evaluării în scopuri de supraveghere a unei situații de urgență

(1) În sensul articolului 21 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, supraveghetorul consolidant coordonează elaborarea unui proiect de evaluare coordonată în scopuri de supraveghere a situației de urgență, pe baza propriei evaluări și a evaluării membrilor colegiului de supraveghetori care supraveghează entitățile din grup care sunt afectate sau ar putea să fie afectate de situația de urgență.

(2) Proiectul de evaluare coordonată în scopuri de supraveghere vizează entitățile din grup care sunt afectate sau ar putea fi afectate de situația de urgență. Supraveghetorul consolidant ia în considerare în mod corespunzător opiniile și evaluările membrilor colegiului de supraveghetori responsabili cu supravegherea respectivelor entități din grup menționate la articolul 14 alineatul (4) și contribuția autorității de rezoluție a grupului.

(3) În cazul în care situația de urgență se limitează la o anumită entitate din grup, membrul colegiului de supraveghetori responsabil cu supravegherea respectivei entități din grup efectuează, în colaborare cu supraveghetorul consolidant, evaluarea în scopuri de supraveghere a situației de urgență.

Articolul 16

Coordonarea răspunsului în materie de supraveghere la o situație de urgență

(1) În sensul articolului 22 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, supraveghetorul consolidant conduce demersul de elaborare a unui răspuns coordonat în materie de supraveghere la o situație de urgență în ceea ce privește grupul și entitățile din grup care sunt afectate sau ar putea să fie afectate de situația de urgență. Supraveghetorul consolidant ia în considerare în mod corespunzător opiniile și evaluările membrilor colegiului de supraveghetori responsabili cu supravegherea respectivelor entități din grup.

(2) În cazul în care situația de urgență se limitează la o anumită entitate din grup, membrul colegiului de supraveghetori responsabil cu supravegherea respectivei entități din grup conduce, în colaborare cu supraveghetorul consolidant, demersul de elaborare a răspunsului coordonat în materie de supraveghere la situația de urgență.

(3) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori îndeplinesc sarcinile menționate la alineatele (1) și (2) fără întârzieri nejustificate.

(4) Elaborarea evaluării coordonate în scopuri de supraveghere a unei situații de urgență, astfel cum se menționează la articolul 15, și elaborarea răspunsului coordonat în materie de supraveghere la respectiva situație de urgență se pot desfășura în paralel.

Articolul 17

Monitorizarea și actualizarea răspunsului coordonat în materie de supraveghere la o situație de urgență

(1) În sensul articolului 23 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, supraveghetorul consolidant coordonează monitorizarea punerii în aplicare a acțiunilor de supraveghere specificate în răspunsul coordonat în materie de supraveghere.

(2) Membrii colegiului de supraveghetori care supraveghează entitățile din grup care sunt afectate sau ar putea să fie afectate de situația de urgență informează supraveghetorul consolidant cu privire la evoluția situației de urgență și la punerea în aplicare a acțiunilor de supraveghere legate de respectivele entități din grup, după caz.

(3) Supraveghetorul consolidant furnizează membrilor colegiului de supraveghetori, inclusiv ABE, orice actualizare privind monitorizarea răspunsului coordonat în materie de supraveghere. Actualizările respective vizează grupul și entitățile din grup care sunt afectate sau ar putea fi afectate de situația de urgență.

(4) Supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori care supraveghează entitățile din grup care sunt afectate sau ar putea fi afectate de situația de urgență analizează necesitatea de a actualiza răspunsul coordonat în materie de supraveghere ținând seama de informațiile transmise reciproc în cursul monitorizării punerii în aplicare a răspunsului respectiv.

(5) Sarcinile menționate la alineatele (1)-(4) se îndeplinesc fără întârzieri nejustificate.

CAPITOLUL 2

FUNCȚIONAREA OPERAȚIONALĂ A COLEGIILOR DE SUPRAVEGHETORI PREVĂZUTE LA ARTICOLUL 51 ALINEATUL (3) DIN DIRECTIVA 2013/36/UE

Secțiunea 1

Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori

Articolul 18

Cartografierea instituțiilor, înființarea unui colegiu de supraveghetori, liste de contact și acorduri scrise de coordonare și cooperare

(1) În cazul colegiilor de supraveghetori menționate la articolul 51 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE, autoritatea competentă din statul membru de origine îndeplinește următoarele sarcini:

(a) stabilește și actualizează cartografierea unei instituții;

(b) instituie un colegiu de supraveghetori;

(c) stabilește și actualizează listele de contact;

(d) încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare și aduce modificări acestor acorduri.

(2) În sensul alineatului (1), articolele 1-4 se aplică *mutatis mutandis*.

Articolul 19

Reuniunile și activitățile colegiului de supraveghetori

(1) Autoritatea competentă din statul membru de origine stabilește o cooperare regulată cu membrii colegiului de supraveghetori, sub forma unor reuniuni sau a altor activități.

(2) Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică membrilor colegiului de supraveghetori, inclusiv ABE, organizarea reuniunilor și a activităților, precum și obiectivele acestora.

(3) Autoritatea competentă din statul membru de origine stabilește în mod clar obiectivele reuniunilor sau ale activităților și se asigură că aceste obiective se regăsesc în punctele de pe ordinea de zi a reuniunilor sau a activităților.

(4) Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite ordinea de zi propusă pentru reuniune tuturor membrilor colegiului de supraveghetori, autorității de rezoluție din statul membru de origine și observatorilor din cadrul colegiului de supraveghetori pe care autoritatea competentă din statul membru de origine intenționează să îi invite în conformitate cu articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și le adresează invitația de a propune puncte suplimentare pe ordinea de zi. Autoritatea competentă din statul membru de origine ține seama de orice propuneri privind punctele de pe ordinea de zi formulate de membrii și observatorii respectivi și explică, la cerere, motivul pentru care nu integrează propunerile respective.

(5) Autoritatea competentă din statul membru de origine, precum și membrii și observatorii din cadrul colegiului de supraveghetori care participă la o anumită reuniune sau activitate difuzează documentele și contribuțiile la documentele de lucru în timp util înaintea activității sau a reuniunii, astfel încât să poată fi luate în considerare în mod corespunzător de către membrii și observatorii participanți ai colegiului.

Secțiunea 2

Planificarea și coordonarea activităților de supraveghere în situațiile de funcționare normală

Articolul 20

Cadrul general pentru schimbul de informații între autoritățile competente din statul membru de origine și membrii colegiului de supraveghetori

(1) Atunci când informațiile menționate la articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 sunt primite de la un membru al colegiului de supraveghetori, autoritatea competentă din statul membru de origine transmite aceste informații celorlalți membri ai colegiului de supraveghetori.

Dacă autoritatea competentă din statul membru de origine consideră că oricare dintre informațiile menționate la primul paragraf nu sunt relevante pentru un anumit membru al colegiului de supraveghetori, aceasta îl consultă în prealabil pe membrul respectiv și îi furnizează elementele-cheie ale informațiilor, pentru a-i permite membrului respectiv să determine relevanța informațiilor respective.

(2) Autoritatea competentă din statul membru de origine și membrii colegiului de supraveghetori își transmit reciproc informațiile menționate la articolul 30 alineatul (4) din regulamentul delegat.

(3) Atunci când este necesar pentru funcționarea eficientă și eficace a colegiului de supraveghetori, autoritatea competentă din statul membru de origine organizează colegiul în substructuri diferite. În cazul în care colegiul de supraveghetori este organizat în substructuri diferite, autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează pe toți membrii colegiului de supraveghetori, fără întârzieri nejustificate, cu privire la acțiunile întreprinse sau la măsurile luate în diferitele substructuri.

(4) Autoritatea competentă din statul membru de origine și membrii colegiului de supraveghetori convin asupra mijloacelor prin care se face schimbul de informații și specifică această convenție în acordurile scrise de coordonare și cooperare menționate la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

Articolul 21

Cadrul general pentru schimbul de informații între autoritatea competentă din statul membru de origine și observatorii din cadrul colegiului de supraveghetori

(1) Informațiile menționate la articolul 31 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 se comunică de către autoritatea competentă din statul membru de origine autorității de rezoluție a statului membru respectiv de îndată ce s-a finalizat procesul de supraveghere și evaluare cu privire la instituție, menționat la articolul 97 din Directiva 2013/36/UE.

(2) În cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al instituției sau al sucursalelor sale semnificative, autoritatea competentă din statul membru de origine comunică observatorilor relevanți informațiile relevante partajate în sensul articolului 35 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.

Articolul 22

Programul de supraveghere

(1) În scopul stabilirii programului de supraveghere al colegiului de supraveghetori menționat la articolul 99 din Directiva 2013/36/UE și în conformitate cu articolul 33 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, membrii colegiului de supraveghetori transmit contribuțiile lor către autoritatea competentă din statul membru de origine.

(2) După ce a primit contribuțiile menționate la alineatul (1), autoritatea competentă din statul membru de origine pregătește un proiect de program de supraveghere pentru colegiul de supraveghetori.

(3) Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite membrilor colegiului de supraveghetori proiectul de program de supraveghere și îi invită să își prezinte opiniile în scris cu privire la domeniile de activitate comună și indică un termen pentru prezentarea acestor opinii.

(4) În scopul finalizării programului de supraveghere, autoritatea competentă din statul membru de origine ține seama de orice opinie exprimată de membrii colegiului de supraveghetori și explică, dacă este necesar, motivele pentru care nu integrează opiniile respective.

(5) Odată finalizat programul de supraveghere, autoritatea competentă din statul membru de origine comunică programul respectiv membrilor colegiului de supraveghetori.

(6) Autoritatea competentă din statul membru de origine actualizează programul de supraveghere al colegiului de supraveghetori în conformitate cu procedura prevăzută la alineatele (1)-(5) de la prezentul articol cel puțin o dată pe an sau mai frecvent în cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine sau membrii colegiului de supraveghetori consideră că această actualizare este necesară ca urmare a procesului de supraveghere și evaluare efectuat în temeiul articolului 97 din Directiva 2013/36/UE.

Articolul 23

Schimbul de informații în cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al instituției sau al sucursalelor sale semnificative

În cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al instituției sau al sucursalelor sale semnificative, astfel cum se menționează la articolul 35 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, autoritatea competentă din statul membru de origine și membrii relevanți ai colegiului de supraveghetori, astfel cum se menționează la articolul 35 alineatul (1) din regulamentul delegat respectiv utilizează modelul prevăzut în anexa II pentru a-și transmite reciproc informațiile menționate la articolul 35 alineatul (1) din regulamentul respectiv.

Secțiunea 3

Planificarea și coordonarea activităților de supraveghere pentru pregătirea pentru situațiile de urgență și în cursul situațiilor de urgență și dispoziții finale

Articolul 24

Cadrul colegiului pentru situații de urgență

(1) În sensul articolului 36 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, autoritatea competentă din statul membru de origine pregătește o propunere de stabilire a unui cadru al colegiului pentru situații de urgență.

(2) Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite propunerea sa de stabilire a unui cadru al colegiului pentru situații de urgență membrilor colegiului de supraveghetori, îi invită pe aceștia să își prezinte opiniile și stabilește un termen pentru prezentarea opiniilor respective.

(3) Autoritatea competentă din statul membru de origine ține seama de toate opiniile exprimate de membrii colegiului de supraveghetori și, în cazul în care opiniile respective nu au fost luate în considerare, își motivează decizia luată.

(4) Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică membrilor colegiului de supraveghetori versiunea finală a cadrului colegiului pentru situații de urgență.

(5) Autoritatea competentă din statul membru de origine și membrii colegiului de supraveghetori analizează, cel puțin o dată pe an, cadrul colegiului pentru situații de urgență și, dacă este necesar, îl actualizează.

(6) Autoritatea competentă din statul membru de origine și membrii colegiului de supraveghetori actualizează cadrul colegiului pentru situații de urgență în conformitate cu procedura stabilită la alineatele (1)-(4).

Articolul 25

Schimbul de informații în cursul unei situații de urgență

(1) Informațiile menționate la articolul 37 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 se actualizează imediat ce sunt disponibile noi informații.

(2) Atunci când schimbul de informații sau orice comunicare menționată la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 se realizează pe cale verbală, autoritățile competente în cauză confirmă în scris, fără întârzieri nejustificate, conținutul acelei comunicări sau informații.

(3) În cazul în care un membru al colegiului de supraveghetori ia cunoștință de o situație de urgență care afectează sau ar putea să afecteze o sucursală din jurisdicția sa, membrul respectiv sesizează fără întârzieri nejustificate autoritatea competentă din statul membru de origine.

Articolul 26

Coordonarea evaluării în scopuri de supraveghere a unei situații de urgență

(1) În sensul articolului 38 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, autoritatea competentă din statul membru de origine coordonează elaborarea unui proiect de evaluare coordonată în scopuri de supraveghere a situației de urgență, pe baza propriei evaluări și a evaluării membrilor colegiului de supraveghetori care supraveghează sucursalele care sunt afectate sau ar putea fi afectate de situația de urgență.

(2) Proiectul de evaluare coordonată în scopuri de supraveghere vizează sucursalele care sunt afectate sau ar putea fi afectate de situația de urgență. Opiniile și evaluările membrilor colegiului de supraveghetori care supraveghează sucursale afectate sau care ar putea fi afectate se reflectă în mod adecvat în proiectul de evaluare coordonată în scopuri de supraveghere.

(3) În cazul în care situația de urgență se limitează la o anumită sucursală, membrul colegiului de supraveghetori responsabil cu supravegherea respectivei sucursale efectuează, în colaborare cu autoritatea competentă din statul membru de origine, evaluarea în scopuri de supraveghere a situației de urgență.

Articolul 27

Coordonarea, monitorizarea și actualizarea răspunsului în materie de supraveghere la o situație de urgență

(1) Atunci când elaborează răspunsul coordonat la o situație de urgență, astfel cum se prevede la articolul 39 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, autoritatea competentă din statul membru de origine ține seama în mod adecvat de opiniile membrilor colegiului de supraveghetori care supraveghează sucursale care sunt afectate sau ar putea fi afectate de situația de urgență.

(2) Autoritatea competentă din statul membru de origine coordonează, atunci când acest lucru este relevant, monitorizarea punerii în aplicare a acțiunilor stabilite în cadrul răspunsului coordonat în materie de supraveghere.

(3) Membrii colegiului de supraveghetori informează autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la evoluția situației de urgență și la punerea în aplicare a eventualelor acțiuni convenite referitoare la sucursalele din jurisdicția lor.

(4) Autoritatea competentă din statul membru de origine transmite membrilor colegiului de supraveghetori, inclusiv ABE, orice actualizare legată de monitorizarea răspunsului coordonat în materie de supraveghere.

(5) Elaborarea evaluării în scopuri de supraveghere a unei situații de urgență, astfel cum se menționează la articolul 26, și elaborarea răspunsului coordonat în materie de supraveghere la respectiva situație de urgență se pot desfășura în paralel.

Articolul 28

Abrogare

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99 se abrogă.

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

Articolul 29

Intrare în vigoare

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

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

Adoptat la Bruxelles, 23 aprilie 2025.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

ANEXA I

Model de cartografiere

Instituția-mamă din UE/societatea financiară holding-mamă din UE/societatea financiară holding mixtă-mamă din UE/instituția	
Cuantumul total al activelor și al elementelor extrabilanțiere (în milioane EUR)	
Este identificată ca instituție de importanță sistemică globală (G-SII) sau ca altă instituție de importanță sistemică (O-SII)?	
S-a acordat o derogare în temeiul articolului 7 sau 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogări de la cerințele de capital)? (Da/Nu)	
S-a acordat o derogare în temeiul articolului 8 sau 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogări de la cerințele de lichiditate)? (Da/Nu)	
Data completării modelului de cartografiere	

Instituții/entități din sectorul financiar stabilite într-un stat membru									Instituția/entitatea din sectorul financiar este importantă pentru grup? (Da/Nu)	Instituția/entitatea din sectorul financiar este importantă pentru statul membru în care s-a stabilit? (Da/Nu)	Cuantumul total al activelor și al elementelor extrabilanțiere ale instituției/entității din sectorul financiar (în milioane EUR)	Criteriile utilizate pentru stabilirea importanței pentru statul membru, după caz	Criteriile utilizate pentru stabilirea importanței pentru grup, după caz	S-a acordat o derogare în temeiul articolului 7 sau 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogări de la cerințele de capital)? (Da/Nu)	S-a acordat o derogare în temeiul articolului 8 sau 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogări de la cerințele de lichiditate)? (Da/Nu)
Autoritatea competentă/altă autoritate	Statul membru	Instituția/entitatea din sectorul financiar	Codul de identificare a entității juridice, în cazul în care există un astfel de cod (codul anterior identificatorilor entităților juridice sau codul din Sistemul identificatorului internațional al entităților juridice)	Instituția/entitatea din sectorul financiar este identificată drept O-SII?	Întreprinderea-mamă imediată a instituției/entității din sectorul financiar	Codul de identificare a entității juridice, în cazul în care există un astfel de cod (codul anterior identificatorilor entităților juridice sau codul din Sistemul identificatorului internațional al entităților juridice)	Societatea-mamă imediată este o întreprindere-mamă din UE intermediară în temeiul articolului 21b din Directiva 2013/36/UE?	Întreprinderea-mamă imediată este identificată drept O-SII?							

Denumirea supraveghetorului consolidant sau a autorității competente din statul membru de origine:	
Adresa supraveghetorului consolidant sau a autorității competente din statul membru de origine:	
Persoana de contact (nume, adresă de e-mail, număr de telefon) din cadrul supraveghetorului consolidant sau a autorității competente din statul membru de origine:	

Autoritatea relevantă are calitatea de membru sau de observator în cadrul colegiului de supraveghetori? Dacă da și dacă face parte dintr-o substructură specifică a colegiului, vă rugăm să oferiți precizări.	Sucursale stabilite într-un stat membru						Sucursala este importantă pentru grup? (Da/Nu)	Criteriile utilizate pentru stabilirea importanței, după caz	Sucursala este importantă pentru statul membru, în temeiul articolului 51 din Directiva 2013/36/UE? (Da/Nu)	Autoritatea relevantă are calitatea de membru sau de observator în cadrul colegiului de supraveghetori? Dacă da și dacă face parte dintr-o substructură specifică a colegiului, vă rugăm să oferiți precizări.	Instituțiile și sucursalele stabilite într-o țară terță						Instituția/sucursala este importantă pentru grup? (Da/Nu)	Criteriile utilizate pentru stabilirea importanței, după caz	Cerințele referitoare la confidențialitate și la secretul profesional aplicabile autorității de supraveghere din țara terță sunt evaluate drept echivalente de către toți membrii colegiului de supraveghetori? (Da/Nu)	Autoritatea de supraveghere din țara terță are calitatea de observator în cadrul colegiului de supraveghetori? Dacă da și dacă face parte dintr-o substructură specifică a colegiului, vă rugăm să oferiți precizări.
	Autoritatea competentă/altă autoritate	Statul membru	Sucursala	Instituția în cadrul căreia este stabilită sucursala	Codul de identificare a instituției în cadrul căreia este stabilită sucursala, în cazul în care există un astfel de cod (codul anterior identificatorilor entităților juridice sau codul din Sistemul identificatorului	Instituția în cadrul căreia este stabilită sucursala este identificată drept O-SII? (Da/Nu)					Autoritatea de supraveghere dintr-o țară terță	Țara terță	Instituția/sucursala	Codul de identificare juridic al instituției, în cazul în care există un astfel de cod (codul anterior identificatorilor entităților juridice sau codul din Sistemul identificatorului internațional al entităților juridice)	Întreprinderea-mamă imediată a instituției	Codul de identificare juridic al întreprinderii-mamă imediate, în cazul în care există un astfel de cod (codul anterior identificatorilor entităților juridice sau codul din Sistemul identificatorului internațional al entităților juridice)				

Vă rugăm să precizați dacă se aplică articolul 116 alineatul (1a) – toate sucursalele transfrontaliere își au sediul social în țări terțe (Da/Nu)?						
Există o altă structură a colegiului în afara Europei? (Da/Nu) (Dacă da, vă rugăm să precizați numele colegiilor de supraveghetori și al autorităților de supraveghere din țara-gazdă):	**Țări membre:**	**Autorități care au calitatea de membru (vă rugăm să marcați cu caractere aldine atunci când autoritatea are și calitatea de membru sau observator în cadrul colegiului de supraveghetori):**				
Denumirea colegiului de supraveghetori						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj

ANEXA II

Model pentru acordurile scrise de coordonare și cooperare ale colegiului de supraveghetori instituit pentru grupul <XY>/instituția <A>

DISPOZIȚII GENERALE

A. **Introducere**

— *Se face trimitere la articolele relevante din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului* ([1]) *referitoare la înființarea colegiilor și la acordurile scrise de coordonare și cooperare: articolul 51 (sucursale semnificative), articolul 115 (acordurile de coordonare și cooperare) și articolul 116 (colegiile de supraveghetori). Atunci când se au în vedere sarcini specifice pentru autoritățile competente și colegiul de supraveghetori, se face trimitere, de asemenea, la Regulamentul delegat (UE) 2025/791 al Comisiei* ([2]), *la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790 al Comisiei* ([3]) *și la articolele relevante din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului* ([4]).

— *Se furnizează o scurtă descriere a obiectivului acordurilor scrise de coordonare și cooperare, descriind scopul acestora, și se confirmă necesitatea de a se conveni și a se menține acordurile scrise de coordonare și cooperare.*

B. **Grupul <XY>/Instituția <A> și identificarea membrilor și a observatorilor**

(a) *Descrierea și structura grupului <XY>/instituției <A>*

— *Se face trimitere la rezultatele exercițiului de cartografiere și la eventualele actualizări.*

— *Cea mai recentă versiune a modelului de cartografiere completat poate fi inclusă ca anexă.*

— *Aici (sau ca anexă, după caz) se poate include, de asemenea, o organigramă în care se indică entitățile supravegheate și prezența geografică a grupului sau a instituției.*

([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 prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

([2]) Regulamentul delegat (UE) 2025/791 al Comisiei din 23 aprilie 2025 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea condițiilor generale de funcționare a colegiilor de supraveghetori și de abrogare a Regulamentului delegat (UE) 2016/98 al Comisiei (JO L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/791/oj).

([3]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790 al Comisiei din 23 aprilie 2025 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori (JO L, 2025/790, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

([4]) 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 (JO L 173, 12.6.2014, p. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

(b) *Identificarea autorităților competente care sunt membre ale colegiului*

— *Se face trimitere la articolele relevante din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790 pentru identificarea membrilor colegiului și se furnizează lista autorităților menționate la articolul 3 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791, care au acceptat să devină membri ai colegiului de supraveghetori. Se identifică autoritățile competente care au acordat aprobare societăților financiare holding sau societăților financiare holding mixte în conformitate cu articolul 21a din Directiva 2013/36/UE.*

— *Se introduce un link către anexa A la prezentul model (Lista de contacte).*

(c) *Identificarea autorităților care participă în calitate de observatori în cadrul colegiului*

— *Se face trimitere la articolele relevante din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790 pentru identificarea observatorilor posibili din cadrul colegiului și se furnizează rezultatele invitațiilor respective adresate autorităților menționate la articolul 3 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791.*

— *În cazul în care s-a solicitat autorităților de supraveghere din țări terțe să devină observatori în cadrul colegiului de supraveghetori, se indică referințele la evaluarea echivalenței cerințelor referitoare la confidențialitate și secretul profesional aplicabile autorităților de supraveghere din aceste țări terțe, efectuate de toți membrii colegiului de supraveghetori. În cazul în care s-a luat în considerare un aviz emis de ABE cu privire la această evaluare, se furnizează detalii aici.*

— *Se face trimitere atunci când se aplică articolul 116 alineatul (1a) din Directiva 2013/36/UE.*

— *Se face trimitere la autoritatea de rezoluție a grupului a colegiului de rezoluție și la supraveghetorul principal al colegiului CSB/CFT.*

— *Se face trimitere atunci când se aplică articolul 21b din Directiva 2013/36/UE și se furnizează detalii cu privire la autoritatea competentă căreia i s-a solicitat să devină observator în cadrul colegiului de supraveghetori ca urmare a înființării întreprinderii-mamă (întreprinderilor-mamă) din UE intermediare.*

— *Se introduce un link către anexa A la prezentul model (Lista de contacte).*

C. **Cadrul de coordonare a interacțiunii cu colegiul de rezoluție**

— *Se prezintă detalii ale cadrului care vizează: (a) participarea acestor observatori la lucrările, activitățile și reuniunile colegiului de supraveghetori sau la punctele de pe ordinea de zi a reuniunii, inclusiv în situații de urgență și cu ocazia unor evenimente cu impact semnificativ negativ asupra profilului de risc al grupului și al entităților sale, atunci când acest lucru este relevant pentru îndeplinirea sarcinilor lor, precum și informațiile la care se preconizează că vor avea acces, în special sfera, frecvența și canalele securizate de comunicare; se iau în considerare, de asemenea, indicatorii din anexa C; (b) principalele considerații în baza cărora supraveghetorul consolidant decide că informațiile sunt relevante pentru îndeplinirea sarcinii autorității de rezoluție a grupului.*

— *Descrierea cadrului convenit între supraveghetorul consolidant și alți membri ai colegiului pentru furnizarea de contribuții coordonate colegiului de rezoluție în conformitate cu articolul 5 litera (m) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și contribuții privind rezultatul procesului de supraveghere și evaluare, rezultatul evaluării planului de redresare a grupului, inclusiv detaliile procesului (de exemplu, calendarul și formatul contribuțiilor, precum și modul în care ceilalți membri ai colegiului sunt informați cu privire la prezentarea contribuțiilor coordonate).*

— *Se descrie rolul supraveghetorului consolidant, astfel cum a fost convenit de acesta și membrii colegiului, în special în ceea ce privește coordonarea furnizării contribuției colegiului de supraveghetori către colegiul de rezoluție relevant prin intermediul autorității de rezoluție a grupului.*

— *Descrierea cadrului pentru direcționarea către colegiul de supraveghetori a informațiilor primite de la colegiul de rezoluție, prin intermediul autorității de rezoluție a grupului, în special informațiile menționate la articolul 17 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și inclusiv detaliile procesului (de exemplu, calendarul și formatul informațiilor, precum și modul în care ceilalți membri ai colegiului sunt informați cu privire la primirea informațiilor).*

D. **Cadrul de coordonare a interacțiunii cu colegiul CSB/CFT**

— *Se prezintă detalii ale cadrului care vizează: (a) participarea acestor observatori la lucrările, activitățile și reuniunile colegiului sau la punctele de pe ordinea de zi a reuniunii, inclusiv în situații de urgență și cu ocazia unor evenimente cu impact semnificativ negativ asupra profilului de risc al grupului și al entităților sale, atunci când acest lucru este relevant pentru îndeplinirea sarcinilor lor, precum și informațiile la care se preconizează că vor avea acces, în special sfera, frecvența și canalele securizate de comunicare; (b) principalele considerații în baza cărora supraveghetorul consolidant decide că informațiile sunt relevante pentru îndeplinirea sarcinilor supraveghetorului principal al colegiului CSB/CFT.*

— *Descrierea cadrului pentru direcționarea către colegiul de supraveghetori a informațiilor primite de la colegiul CSB/CFT, prin intermediul supraveghetorului principal al colegiului CSB/CFT, în special cu privire la rezultatele evaluării riscurilor, planurile de supraveghere și măsurile de supraveghere propuse.*

— *Descrierea cadrului pentru transmiterea contribuției relevante colegiului CSB/CFT.*

E. **Cadrul de interacțiune cu colegiul conglomeratului financiar**

— *Descrierea cadrului privind cooperarea cu colegiul instituit în vederea supravegherii suplimentare a conglomeratului financiar, inclusiv informațiile care urmează să fie schimbate (de exemplu, principalele decizii, rezultatul reuniunilor).*

F. **Cadrul de coordonare a interacțiunii cu alte autorități publice din state membre și cu autoritățile de supraveghere din țări terțe**

— *Se prezintă detalii ale cadrului care vizează: (a) participarea acestor observatori la lucrările, activitățile și reuniunile colegiului de supraveghetori sau la punctele de pe ordinea de zi a reuniunii, inclusiv în situații de urgență și cu ocazia unor evenimente cu impact semnificativ negativ asupra profilului de risc al grupului și al entităților sale, atunci când acest lucru este relevant pentru îndeplinirea sarcinilor lor, precum și informațiile la care se preconizează că vor avea acces, în special sfera, frecvența și canalele securizate de comunicare; (b) principalele considerații în baza cărora supraveghetorul consolidant decide că informațiile sunt relevante pentru îndeplinirea sarcinilor celorlalte autorități publice din statele membre și ale autorităților de supraveghere din țări terțe.*

— *Se prezintă detalii în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 710/2014 al Comisiei ([5]) cu privire la domeniul de aplicare al implicării acestor observatori în procesul de evaluare a riscurilor la nivel de grup și cu privire la contribuțiile lor, dacă este cazul.*

— *Descrierea cadrului pentru direcționarea către colegiul de supraveghetori a informațiilor primite de la alte autorități competente și autorități competente din țări terțe, în special cu privire la rezultatele evaluării riscurilor, planurile de supraveghere și măsurile de supraveghere propuse, dacă este cazul.*

G. **Cadrul pentru schimbul de informații**

— *Sfera informațiilor de comunicat în situațiile de funcționare normală ar trebui să includă cel puțin cerințele care decurg din Directivele 2013/36/UE și 2014/59/UE, precum și din articolele relevante din Regulamentul delegat (UE) 2025/791. Cu toate acestea, colegiile ar trebui să completeze această secțiune și pentru orice alte informații specifice colegiului cu privire la care s-a convenit să fie comunicate.*

— *Se face trimitere la articolele relevante din Directiva 2013/36/UE, din Directiva 2014/59/UE și din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 legate de informațiile care urmează să fie comunicate și se descriu aici orice alte informații specifice colegiului care urmează să fie comunicate.*

— *În special, aici trebuie prevăzut acordul dintre supraveghetorul consolidant și alți membri ai colegiului referitor la setul specific de indicatori care urmează să fie comunicați în cursul procesului de efectuare a evaluării riscurilor la nivel de grup și de adoptare a deciziilor comune privind cerințele prudențiale specifice unei instituții, în conformitate cu articolul 113 din Directiva 2013/36/UE. În conformitate cu dispozițiile Regulamentului delegat (UE) 2025/791, acești indicatori vizează cel puțin capitalul, efectul de levier, lichiditatea, calitatea activelor, finanțarea, rentabilitatea și riscul de concentrare și se indică pentru fiecare entitate din grup și întreprinderea-mamă, precum și pentru grup la nivel consolidat. Acordul specific colegiului cu privire la frecvența schimbului acestor informații se indică, de asemenea, aici, inclusiv detaliile procesului (de exemplu, ca parte a procesului de evaluare a riscurilor la nivel de grup sau prin schimburi separate etc.). Lista indicatorilor ar trebui anexată la acordul scris de coordonare și cooperare, astfel cum se prevede în anexa C.*

— *Pentru schimburile periodice de informații, se descrie frecvența (de exemplu, trimestrială) și canalele de comunicare securizate care trebuie utilizate (de exemplu, teleconferințe, e-mailuri criptate, un site web securizat specific colegiului).*

— *Se descrie rolul supraveghetorului consolidant sau al autorităților competente din statul membru de origine ca punct central de colectare și difuzare a informațiilor esențiale și relevante.*

— *Se descrie caracterul flexibil al cadrului și modul în care acesta se poate adapta în funcție de natura și gradul de urgență al informațiilor care urmează să fie comunicate.*

H. **Tratarea informațiilor confidențiale**

— *Se confirmă faptul că informațiile confidențiale care fac obiectul schimbului între membri și observatori trebuie să fie utilizate numai în scopuri de supraveghere legală a grupului <XY>/instituției<A>.*

([5]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 710/2014 al Comisiei din 23 iunie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare în ceea ce privește condițiile de aplicare a procesului de adoptare a deciziei comune privind cerințele prudențiale specifice unei instituții, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (JO L 188, 27.6.2014, p. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2014/710/oj).

— *Se face dovada angajamentului de a garanta confidențialitatea informațiilor care fac obiectul schimbului și se confirmă faptul că persoanele care au acces la informații confidențiale sau tratează astfel de informații se supun obligației de a păstra secretul profesional.*

I. **Mecanismele de guvernanță privind distribuirea sarcinilor și delegarea responsabilităților, dacă este cazul**

— *Se prezintă o descriere a procesului din cadrul colegiului de supraveghetori pentru a identifica potențialele activități comune și sarcini pentru distribuirea pe bază voluntară, precum și orice eventuală delegare a responsabilităților ca parte a elaborării programului de supraveghere al colegiului de supraveghetori și al autorităților implicate în aceste mecanisme.*

— *Se descriu fluxurile de informații dintre aceste autorități implicate și ceilalți membri ai colegiului de supraveghetori referitoare la rezultatele activității, precum și procedurile de comunicare între autoritățile implicate și întreprinderea sau instituția-mamă din UE și oricare dintre filialele sale sau sucursalele sale semnificative.*

J. **Descrierea diferitelor substructuri ale colegiului, după caz, și descrierea acordului de cooperare dintre cele două colegii de supraveghetori instituite în conformitate cu articolul 21b alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE**

— *În cazul în care colegiul de supraveghetori este organizat în substructuri diferite (de exemplu substructuri de bază, generale, regionale ale colegului), se descriu aceste substructuri, criteriile utilizate pentru determinarea componenței lor, membrii și observatorii din cadrul fiecărei substructuri, precum și procedurile prin care se asigură fluxuri de informații corespunzătoare între diferitele substructuri ale colegiului.*

— *Atunci când sunt înființate două colegii de supraveghetori în conformitate cu articolul 21b alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, se descriu subiectele cu privire la care se face schimb de informații între colegii și mecanismele colegiului care asigură o cooperare adecvată în situațiile de funcționare normală și de pregătire pentru situații de urgență și în cursul unor astfel de situații.*

CADRUL PRIVIND PLANIFICAREA ȘI COORDONAREA ACTIVITĂȚILOR DE SUPRAVEGHERE ÎN SITUAȚIILE DE FUNCȚIONARE NORMALĂ

K. **Cadrul privind planificarea și coordonarea activităților de supraveghere în situațiile de funcționare normală**

— *Pe baza dispozițiilor articolelor relevante din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790, se descriu procedurile specifice colegiului pentru elaborarea, discutarea, convenirea și actualizarea programului de supraveghere al colegiului de supraveghetori.*

L. **Politica de comunicare a colegiului cu întreprinderea sau instituția-mamă din UE și filialele sau sucursalele acesteia**

— *Se descrie politica specifică a fiecărui colegiu referitoare la comunicarea dintre autoritățile competente și întreprinderea sau instituția-mamă din UE, precum și entitățile sale, pe baza dispozițiilor articolelor relevante din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790.*

M. **Orice alt acord privind funcționarea colegiului încheiat între supraveghetorul consolidant sau autoritățile competente din statul membru de origine și alți membri și observatori din cadrul colegiului**

— *Se furnizează detalii privind procedurile și termenele convenite care trebuie respectate pentru difuzarea documentelor aferente reuniunilor.*

— *Aici se furnizează detalii privind orice alte acorduri specifice colegiului, după caz.*

COOPERAREA ÎN CAZUL UNUI EVENIMENT CARE ARE UN EFECT NEGATIV SEMNIFICATIV ASUPRA PROFILULUI DE RISC AL GRUPULUI SAU AL ENTITĂȚILOR SALE STABILITE ÎNTR-UN STAT MEMBRU

— *Se prezintă o descriere a evenimentului și detaliile procedurii specifice colegiului pentru schimbul de informații între membrii colegiului în cazul unui eveniment care are un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc, în special:*

  — *descrierea caracteristicilor acestui eveniment și o listă a cazurilor posibile/potențiale de producere a unui eveniment cu efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului sau al entităților sale, atunci când se aplică procedura prezentată mai jos;*

  — *canalul principal securizat de comunicare;*

  — *calendarul setului de informații, astfel cum sunt incluse în anexa D, care urmează să fie partajate în cadrul colegiului de supraveghetori, în funcție de natura, gravitatea, impactul sistemic potențial și probabilitatea de contagiune a evenimentului cu efect negativ semnificativ și evoluția preconizată a acestuia;*

  — *orice informații suplimentare de partajat, astfel cum au convenit supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori, pe lângă setul de informații incluse în anexa D, după caz;*

  — *un răspuns coordonat în materie de supraveghere, dacă acest lucru este considerat necesar de către supraveghetorul consolidant și de către membrii colegiului de supraveghetori.*

CADRUL PENTRU PLANIFICAREA ȘI COORDONAREA ACTIVITĂȚILOR DE SUPRAVEGHERE PENTRU PREGĂTIREA PENTRU SITUAȚIILE DE URGENȚĂ ȘI ÎN CURSUL UNOR ASTFEL DE SITUAȚII

N. **Introducerea și identificarea persoanelor și a datelor de contact pentru situații de urgență**

— *Se face trimitere la articolul 112 alineatul (1) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, referitor la planificarea și coordonarea activităților de supraveghere pentru pregătirea pentru situații de urgență și în cursul unor astfel de situații.*

— *Se introduce un link către anexa B la prezentul model (Lista de contacte pentru situații de urgență).*

O. **Informațiile care trebuie comunicate și procedurile care trebuie urmate într-o situație de urgență**

(a) *Cadrul privind informațiile care trebuie comunicate în cursul unei situații de urgență*

— *Se descriu procedurile specifice colegiului care trebuie să fie urmate de membrii colegiului în cursul unei situații de urgență, inclusiv canalul principal securizat de comunicare.*

— *Se prevede setul minim de informații care a fost specificat în prealabil și care trebuie să fie comunicat de către supraveghetorul consolidant sau autoritățile competente din statul membru de origine și ceilalți membri ai colegiului de supraveghetori în cazul în care s-a identificat o situație de urgență.*

— *Se prezintă detalii pentru examinarea capacității întreprinderii sau instituției-mamă din UE de a produce setul de informații convenit de către colegiul de supraveghetori. Se descriu examinările planificate și frecvența exercițiilor de simulare, după caz.*

(b) *Cadrul pentru procedurile de coordonare și de cooperare pentru situații de urgență*

— *Se face trimitere la articolul relevant din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790 referitor la alertele pentru situații de urgență și se descrie cadrul prin care supraveghetorul consolidant și ceilalți membri ai colegiului de supraveghetori se sesizează reciproc în cazul în care apare o situație de urgență în cadrul unei filiale sau al unei întreprinderi-mamă din UE. Ar trebui să se includă și prevederi privind alertarea ABE și a autorităților competente din statele membre gazdă în care sunt stabilite sucursale semnificative.*

— *Se descrie demersul de coordonare cu colegiul de rezoluție, prin intermediul autorității de rezoluție a grupului sau al altor colegii de supraveghetori [de exemplu, al doilea colegiu de supraveghetori instituit în conformitate cu articolul 21b alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE] sau al unor grupuri (de exemplu, grupul de gestionare a crizei) care pot fi implicate în gestionarea unei situații de urgență care afectează grupul, dacă este cazul.*

— *Se furnizează o referință la canalele de comunicare securizate asupra cărora s-a convenit să fie utilizate pentru schimbul de informații în cursul unei situații de urgență (de exemplu, e-mailuri criptate, site web securizat specific colegiului).*

— *Se indică o listă a cazurilor (exemple de situații de urgență) în care alertele vor fi efectuate și notificate.*

(c) *Cadrul pentru gestionarea situațiilor de urgență*

— *Se descrie cadrul pentru gestionarea situațiilor de urgență, care acoperă următoarele puncte bazate pe articolele relevante din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790:*

  — *evaluarea coordonată în scopuri de supraveghere, inclusiv componentele-cheie ale evaluării comune a situației de urgență;*

  — *răspunsul coordonat în materie de supraveghere, inclusiv detalii privind necesitatea, domeniul de aplicare și condițiile eventualelor măsuri de supraveghere care urmează să fie aplicate întreprinderii sau instituției-mamă din UE ori entităților din grup sau sucursalelor afectate, precum și informațiile care trebuie să facă obiectul schimbului în cadrul colegiului, în funcție de necesități, cu autoritatea de rezoluție a grupului și cu ABE;*

  — *monitorizarea răspunsului coordonat în materie de supraveghere, inclusiv a oricăror măsuri și modalități convenite.*

(d) *Cadrul pentru comunicarea externă*

— *Se descrie cadrul pentru comunicarea externă, care acoperă:*

  — *alocarea responsabilităților de coordonare a comunicării publice în diferitele etape ale situației de urgență;*

  — *nivelul informațiilor care trebuie să fie publicate, ținând seama de posibilitatea de a acționa cu discreție pentru a menține încrederea pieței și de orice altă obligație suplimentară în cazul în care grupul afectat de situația de urgență este cotat la bursă în una sau mai multe jurisdicții;*

  — *pregătirea declarațiilor publice comune, chiar și atunci când doar o singură autoritate competentă trebuie să facă o astfel de declarație, dacă pot fi în joc interesele celorlalți membri ai colegiului;*

  — *circumstanțele excepționale și acțiunile care trebuie întreprinse atunci când o autoritate competentă vizată poate face o declarație separată;*

  — *responsabilitatea de a contacta întreprinderea sau instituția-mamă din UE și filialele sau sucursalele acesteia, după caz;*

  — *responsabilitatea și acțiunile care trebuie întreprinse pentru comunicarea acțiunilor coordonate destinate să remedieze situația de urgență.*

DISPOZIȚII FINALE

— *Se furnizează detalii referitoare la angajamentul autorităților competente care convin asupra acordurilor scrise de cooperare și coordonare și le semnează de a aplica aceste dispoziții până la orice comunicare privind încetarea acordurilor respective.*

— *Consimțământul membrilor colegiului de supraveghetori cu privire la acordurile scrise de coordonare și cooperare sau cu privire la oricare dintre modificările aduse acestora se formalizează în scris, ceea ce include acceptarea prin e-mail.*

— *Semnăturile autorităților competente, după caz, pot fi introduse în această secțiune sau ca anexă. Se furnizează eventualele actualizări și revizuiri ale acordurilor scrise de coordonare și cooperare menite să reflecte modificările relevante convenite de membrii colegiului.*

— *Se indică limba de comunicare și, dacă este cazul, publicarea acordurilor scrise de coordonare și cooperare.*

Anexa A

Lista de contacte

— *Având în vedere natura lor, anexele la acordurile scrise de coordonare și cooperare trebuie să fie actualizate în mod regulat.*

— *Nu sunt necesare proceduri formale de consultare și aprobare pentru actualizarea listelor de contacte și a listelor de contacte pentru situații de urgență. Autoritățile competente trebuie să informeze supraveghetorul consolidant cu privire la orice modificare a listei de contacte și a listei de contacte pentru situații de urgență, acesta din urmă trebuind să se asigure că cea mai recentă versiune disponibilă este comunicată membrilor colegiului de supraveghetori.*

Ultima actualizare:			
Autoritatea	Numele persoanei de contact și funcția	Numărul de telefon	Adresa de e-mail
Supraveghetorul consolidant/Autoritatea competentă din statul membru de origine	1. La nivel operațional 2. La nivelul conducerii superioare	Fix Mobil Fix Mobil	
Autoritatea competentă din statul membru gazdă	1. La nivel operațional 2. La nivelul conducerii superioare	Fix Mobil Fix Mobil	
ABE			
Autoritatea de supraveghere dintr-o țară terță Autoritatea de rezoluție la nivel de grup Supraveghetorul principal al colegiului CSB/CFT			
Dacă este cazul: Autoritatea de rezoluție Autoritatea CSB/CFT			

Anexa B

Lista de contacte pentru situații de urgență

Ultima actualizare:				
Autoritatea	Numele persoanei de contact și funcția	Numărul de telefon	Numărul de telefon din afara orelor de lucru	Adresa de e-mail
Supraveghetorul consolidant/Autoritatea competentă din statul membru de origine	1. La nivel operațional 2. La nivelul conducerii superioare	Fix Mobil Fix Mobil		
Autoritatea competentă din statul membru gazdă	1. La nivel operațional 2. La nivelul conducerii superioare	Fix Mobil Fix Mobil		
ABE				
Autoritatea de supraveghere dintr-o țară terță Autoritatea de rezoluție la nivel de grup Supraveghetorul principal al colegiului CSB/CFT				
Dacă este cazul: Autoritatea de rezoluție Autoritatea CSB/CFT				
Adresa de e-mail securizată de utilizat în situații de urgență:				
Adresa URL a site-ului web securizat de utilizat în situații de urgență:				

Anexa C

Lista indicatorilor

— *Se face trimitere la acordul dintre supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori cu privire la identificarea următorilor indicatori în sensul articolului 12 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și al articolului 10 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790 privind funcționarea colegiilor de supraveghetori.*

— *Se completează lista de mai jos cu indicatorii care urmează să facă obiectul schimbului de informații, ținând seama de particularitățile grupului.*

Domenii acoperite	Lista de indicatori convenită
Domenii obligatorii:	
Capital și efect de levier	
Lichiditate	
Calitatea activelor	
Finanțare	
Rentabilitate	
Riscul de concentrare	
Domenii suplimentare/opționale:	

Anexa D

Model orientativ pentru schimbul de informații în cazul unui eveniment cu efect negativ semnificativ asupra profilului de risc

— *Se face trimitere la acordul dintre supraveghetorul consolidant și membrii colegiului de supraveghetori cu privire la identificarea informațiilor care ar trebui partajate în sensul articolului 18 din Regulamentul delegat (UE) 2025/791 și al articolului 12 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/790 privind funcționarea colegiilor de supraveghetori dacă se produce un eveniment cu efect negativ semnificativ asupra profilului de risc al grupului.*

— *Pe baza modelului orientativ de mai jos, se identifică setul de informații care urmează să fie schimbate, ținând seama de particularitățile grupului și de informațiile opționale furnizate în modelul de mai jos.*

	Tipul de informații	Descriere
Informații cu privire la eveniment		
1	Evenimentul care are potențialul de a cauza un efect negativ semnificativ asupra profilului de risc și care justifică o monitorizare atentă a supravegherii	Natura și descrierea evenimentului, inclusiv gravitatea acestuia. Evenimentul afectează doar grupul/entitatea/entitățile din grup sau afectează mai multe entități dintr-un stat membru/din UE?
2	Impactul evenimentului asupra pieței financiare	Dacă evenimentul afectează mai multe entități dintr-un stat membru/din UE, o scurtă descriere a modului în care evenimentul afectează piețele financiare din aceste jurisdicții.
3	Impactul sistemic al evenimentului	Evenimentul are potențialul de a crea un impact sistemic într-un stat membru/în UE?
Informații privind instituțiile afectate		
4	Entitatea afectată	Denumire
5	Autoritatea competentă	Supraveghetorul entității afectate
6	Tipul de instituție	— Instituție, inclusiv o instituție-mamă sau o filială, o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă; — Sucursală
7	Importanța entității afectate	— Importanța entității pentru statul membru în care este autorizată sau aprobată; și — importanța entității pentru grup
8	Principalele implicații ale evenimentului care are un efect negativ semnificativ asupra entității	Implicațiile directe și indirecte ale evenimentului asupra: — capacității entității de a funcționa în contextul unei perturbări grave a activității, inclusiv asupra disponibilității serviciilor externalizate; — fondurilor proprii disponibile și a poziției lichidității entității, inclusiv asupra concentrărilor de finanțare; — calității activelor entității, inclusiv asupra eventualelor concentrări ale riscurilor; — rentabilității și bilanțului entității; — modelului și strategiei de afaceri a entității; — cadrului intern de guvernanță al entității, prezentând informații calitative și cantitative reale sau estimate.

	Tipul de informații	Descriere
9	În sensul punctului 8 (Principalele implicații), se utilizează următorii indicatori	Din lista convenită a indicatorilor incluși în anexa C, se enumeră indicatorii care trebuie partajați în cazul producerii unui eveniment (acest lucru nu împiedică supraveghetorii să partajeze indicatori suplimentari)
10	Vulnerabilitățile instituției care exacerbează evenimentul	Detalii privind vulnerabilitățile care pot exacerba efectele evenimentului (de exemplu, vulnerabilitățile sistemelor informatice, modelele de contabilizare, prezența transfrontalieră, aspectele juridice sau de reglementare)
11	Contagiune intragrup	— Expuneri intragrup semnificative față de entitatea afectată de eveniment — Efect semnificativ potențial asupra entităților din grup — Alte acorduri intragrup relevante, prezentând informații calitative și cantitative reale sau estimate.
12	Contagiune externă	— Contrapărți cu expuneri semnificative față de entitatea afectată de eveniment — Alte acorduri relevante care au potențialul de a provoca contagiune, prezentând informații calitative și cantitative reale sau estimate.
Acțiuni, măsuri și comunicare		
13	Măsuri și acțiuni întreprinse de grup	Măsurile și acțiunile întreprinse de entitate și impactul acestora asupra: — capacității sale de a funcționa în contextul unei perturbări grave a activității, inclusiv asupra disponibilității serviciilor externalizate; — fondurilor proprii disponibile și a poziției lichidității, inclusiv asupra concentrărilor de finanțare; — calității activelor sale, inclusiv asupra eventualelor concentrări ale riscurilor; — rentabilității și bilanțului său; — modelului și strategiei sale de afaceri; — cadrului său intern de guvernanță, prezentând informații calitative și cantitative reale sau estimate.
14	Măsuri și acțiuni planificate a fi întreprinse de grup	Măsuri și acțiuni planificate a fi întreprinse de instituție/grup și impactul preconizat al acestora asupra: — capacității sale de a funcționa în contextul unei perturbări grave a activității, inclusiv asupra disponibilității serviciilor externalizate; — fondurilor proprii disponibile și a poziției lichidității, inclusiv asupra concentrărilor de finanțare; — calității activelor sale, inclusiv asupra eventualelor concentrări ale riscurilor; — rentabilității și bilanțului său; — modelului și strategiei sale de afaceri; — cadrului său intern de guvernanță, prezentând informații calitative și cantitative reale sau estimate.
15	Acțiuni adoptate de autoritatea competentă	Descrierea acțiunilor, a scopului și a efectului (efectelor) acestora.
16	Acțiuni planificate a fi luate de autoritatea competentă	Descrierea acțiunilor, a scopului și a efectului (efectelor) acestora.
17	Comunicarea externă a grupului	Comunicate de presă și alte comunicări externe ale grupului.
18	Comunicarea externă planificată a autorității competente	Comunicate de presă și alte comunicări externe planificate de autoritatea competentă.

ANEXA III

Tabel de corespondență

Prezentul regulament de punere în aplicare	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/99
n/a	Articolul 1
Articolul 1	Articolul 2
Articolul 2	Articolul 3
Articolul 3	Articolul 4
Articolul 4	Articolul 5
Articolul 5	Articolul 6
Articolul 6	Articolul 7
Articolul 7	Articolul 7
Articolul 8	Articolul 8
Articolul 9	Articolul 9
Articolul 10	Articolul 10
Articolul 11	Articolul 11
Articolul 12	—
Articolul 13	Articolul 12
Articolul 14	Articolul 13
Articolul 15	Articolul 14
Articolul 16	Articolul 15
Articolul 17	Articolul 16
Articolul 18	Articolul 17
Articolul 19	Articolul 18
Articolul 20	Articolul 19
Articolul 21	—
Articolul 22	Articolul 20
Articolul 23	—
Articolul 24	Articolul 21
Articolul 25	Articolul 22
Articolul 26	Articolul 23
Articolul 27	Articolul 24
Articolul 28	—
Articolul 29	Articolul 25