REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2025/789 AL COMISIEI

din 23 aprilie 2025

de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează condițiile și indicatorii pe care ABE trebuie să îi utilizeze pentru a stabili dacă au apărut circumstanțe excepționale în sensul articolului 325az alineatul (5) și al articolului 325bf alineatul (6) din regulamentul respectiv

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([1]), în special articolul 325az alineatul (10) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Potrivit standardelor Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară pentru riscul de piață, autoritățile competente pot permite instituțiilor, în situații excepționale, să nu respecte anumite cerințe ale abordării alternative bazate pe modele interne în ceea ce privește cerințele pentru testarea *ex post* și atribuirea profiturilor și a pierderilor. În conformitate cu principiul stabilit de standardele respective, ar trebui să se considere că circumstanțele excepționale predomină numai într-o situație de criză transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau de schimbare majoră a regimului, care ar afecta în mod semnificativ instituțiile din întreaga Uniune.

(2) O altă condiție pentru a considera că predomină circumstanțele excepționale ar trebui să fie aceea ca instituțiile să nu fie în măsură să îndeplinească cerințele de testare *ex post* prevăzute la articolul 325bf alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cerința privind atribuirea profiturilor și a pierderilor prevăzută la articolul 325bg din regulamentul respectiv, din cauza unor evenimente care nu pot fi controlate de acestea și cu condiția ca nerespectarea cerințelor respective să nu rezulte din deficiențe ale modelului intern.

(3) Atât testarea *ex post*, cât și testul de atribuire a profiturilor și a pierderilor trebuie să se bazeze pe datele pentru cele 250 de zile lucrătoare care precedă data de referință pentru care se efectuează testul respectiv. Prin urmare, ar trebui să se recunoască existența unor circumstanțe excepționale atunci când, în perioada menționată anterior de 250 de zile lucrătoare, este inclusă, integral sau parțial, o perioadă de criză transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau de schimbare majoră a regimului, care afectează în mod semnificativ instituțiile din întreaga Uniune și produce excepții care nu rezultă din deficiențe ale modelului intern.

(4) Caracteristicile unei crize care duce la o criză transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau ale unei schimbări majore a regimului, care afectează în mod semnificativ instituțiile din întreaga Uniune, sunt unice pentru fiecare astfel de criză sau schimbare de regim. Prin urmare, nu ar fi adecvat să se stabilească în mod prescriptiv un set exhaustiv de indicatori despre care s-ar considera că reflectă întotdeauna în mod adecvat natura și intensitatea crizei pieței financiare sau a schimbării majore a regimului în cauză. Cu toate acestea, pe baza experienței anterioare, o creștere semnificativă a nivelului de volatilitate, modificări ale nivelurilor de corelare și faptul că criza transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau schimbarea majoră a regimului se manifestă foarte rapid și brusc ar trebui considerate trăsături comune ale unor situații neobișnuite. Totuși, este posibil ca o creștere bruscă a nivelului volatilității sau modificări ale nivelurilor de volatilitate, în sine, să nu fie suficiente pentru a caracteriza o situație drept criză transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau drept schimbare majoră a regimului și, prin urmare, nu ar trebui să conducă în mod automat la recunoașterea unor circumstanțe excepționale, astfel cum se menționează la articolul 325az alineatul (5) și la articolul 325bf alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

(5) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de reglementare prezentat Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.

(6) Autoritatea Bancară Europeană a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat eventualele costuri și beneficii aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Condițiile și indicatorii pe care ABE trebuie să îi utilizeze pentru a evalua dacă au apărut circumstanțe excepționale

(1) ABE consideră că orice perioadă de 250 de zile lucrătoare pe care instituțiile o utilizează pentru a evalua dacă respectă cerințele privind testarea *ex post* prevăzute la articolul 325bf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cerințele testului de atribuire a profiturilor și a pierderilor prevăzute la articolul 325bg din regulamentul respectiv este o perioadă de circumstanțe excepționale, în cazul în care perioada respectivă conține un interval de timp în legătură cu care ABE a stabilit că sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) a fost observată o criză transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau a avut loc o schimbare majoră a regimului;

(b) este probabil ca criza transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau schimbarea majoră a regimului menționată la litera (a) să facă astfel încât rezultatul testării *ex post* efectuate în conformitate cu articolul 325bf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al testului de atribuire a profiturilor și a pierderilor efectuat în conformitate cu articolul 325bg din regulamentul respectiv să fie nereprezentativ pentru caracterul adecvat al modelului intern pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, inclusiv în cazul în care testările respective produc rezultate care nu sunt legate de deficiențe ale modelului intern.

(2) Atunci când evaluează dacă sunt îndeplinite condițiile specificate la alineatul (1), ABE ia în considerare acei indicatori care sunt reprezentativi pentru natura crizei transfrontaliere semnificative a pieței financiare sau a schimbării majore a regimului sau care reflectă această natură, inclusiv toate elementele următoare:

(a) rezultatele unei analize a indicilor de volatilitate și a indicatorilor volatilităților realizate, pe care ABE o consideră adecvată pentru a reflecta natura respectivei crize transfrontaliere semnificative a pieței financiare sau a schimbării majore a regimului;

(b) rezultatele unei evaluări din care să reiasă dacă respectiva criză transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau respectiva schimbare majoră a regimului a condus la niveluri de volatilitate comparabile sau superioare celor observate în timpul crizei financiare mondiale sau al pandemiei de COVID-19 sau a implicat o modificare relativă a nivelurilor de volatilitate care este comparabilă cu modificarea observată în timpul crizei sau al pandemiei respective;

(c) rezultatele unei evaluări a rapidității cu care s-a manifestat criza transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau a apărut schimbarea majoră a regimului;

(d) rezultatele unei analize a corelațiilor relevante și a indicatorilor de corelare, inclusiv o evaluare a măsurii în care a fost observată o modificare bruscă și semnificativă a nivelului corelării.

În sensul literei (c) primul paragraf de la prezentul articol, în ceea ce privește testarea *ex post* efectuată în conformitate cu articolul 325bf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ABE ia în considerare, în special, dacă și în ce măsură caracteristicile statistice observate în perioada de criză transfrontalieră semnificativă a pieței financiare sau de schimbare majoră a regimului diferă de cele observate în cursul perioadei de referință pe care instituțiile o utilizează pentru calibrarea valorii la risc.

([2]) 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).

Articolul 2

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