II

*(Acte fără caracter legislativ)*

# REGULAMENTE

## REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2023/827 AL COMISIEI

**din 11 octombrie 2022**

**de stabilire a standardelor tehnice de reglementare de modificare a Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 în ceea ce privește aprobarea prealabilă pentru reducerea fondurilor proprii și cerințele referitoare la instrumentele de pasive eligibile**

**(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 28 alineatul (5) al treilea paragraf, articolul 29 alineatul (6) al treilea paragraf, articolul 52 alineatul (2) al treilea paragraf, articolul 72b alineatul (7) al patrulea paragraf, articolul 76 alineatul (4) al treilea paragraf, articolul 78 alineatul (5) al treilea paragraf, articolul 78a alineatul (3) al patrulea paragraf și articolul 79 alineatul (2) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]) a modificat terminologia utilizată în mai multe articole din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Modificările respective ar trebui să se reflecte în Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei ([3]), care stabilește standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor.

(2) Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 noi cerințe privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și pentru filialele semnificative ale G-SII din afara UE, precum și criterii armonizate pentru ca elementele și instrumentele de pasive eligibile să respecte cerințele respective. Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus, de asemenea, articolul 72b alineatul (7) și articolul 78a alineatul (3) în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care impun Autorității Bancare Europene (ABE) să elaboreze proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice unele dintre criteriile de eligibilitate pentru instrumentele de pasive eligibile, precum și regimul de aprobare pentru reducerea acestor instrumente. Cerințele de fonduri proprii pentru instituții și noile cerințe privind fondurile proprii și pasivele eligibile urmăresc același obiectiv de a asigura faptul că instituțiile dispun de o capacitate suficientă de absorbție a pierderilor. Din acest

([1]) JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

([2]) Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 150, 7.6.2019, p. 1).

([3]) Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8).

motiv, standardele pentru instrumentele de fonduri proprii și standardele pentru instrumentele de pasive eligibile sunt strâns legate între ele, în special în cazul în care Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede în mod expres alinierea deplină a standardelor respective. Pentru a asigura coerența și consecvența între standardele privind instrumentele de fonduri proprii și standardele privind instrumentele de pasive eligibile, precum și pentru a facilita persoanelor care fac obiectul acestora o imagine cuprinzătoare și un acces compact la aceste standarde, este oportun să se includă standardele privind instrumentele de pasive eligibile în Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014.

(3) Cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile prevăzute atât în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cât și în Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([4]) au același obiectiv de a asigura că instituțiile dispun de o capacitate suficientă de absorbție a pierderilor. Din acest motiv, Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului ([5]) a introdus în Directiva 2014/59/UE articolul 45b alineatul (1), care a extins, pentru toate entitățile de rezoluție, criteriile de eligibilitate pentru instrumentele de pasive eligibile la pasivele eligibile pentru a îndeplini cerința minimă de fonduri proprii și pasive eligibile (MREL), cu excepția criteriului menționat la articolul 72b alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În ceea ce privește entitățile de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII și filialele semnificative din Uniune ale instituțiilor din categoria G-SII din afara UE, Directiva (UE) 2019/879 a introdus articolul 45d în Directiva 2014/59/UE. Această dispoziție prevede la alineatul (1) litera (a) și la alineatul (2) litera (a), ambele coroborate cu articolul 45b alineatul (1) al doilea paragraf, că eligibilitatea datoriilor pentru îndeplinirea nivelului minim necesar al MREL este condiționată de conformitatea datoriilor respective cu criteriile de eligibilitate pentru instrumentele de datorii eligibile. Aceste criterii impun, printre altele, ca datoriile să nu fie finanțate direct sau indirect de instituție, să nu poată fi reduse fără aprobarea prealabilă a autorității de rezoluție și să nu conțină un stimulent pentru răscumpărare, cu excepția cazurilor menționate la articolul 72c alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În mod similar, în ceea ce privește entitățile care nu sunt entități de rezoluție, Directiva (UE) 2019/879 a introdus articolul 45f în Directiva 2014/59/UE. Alineatul (2) litera (a) punctele (ii) și (v) de la articolul respectiv condiționau eligibilitatea datoriilor de respectarea anumitor criterii de eligibilitate pentru instrumentele de pasive eligibile și de cerința ca achiziționarea dreptului de proprietate asupra datoriilor să nu fie finanțată direct sau indirect de entitatea care face obiectul articolului respectiv. Prin urmare, este necesar să se prevadă că dispozițiile Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 referitoare la finanțarea directă și indirectă a instrumentelor de pasive eligibile, forma și natura stimulentelor pentru răscumpărare și aprobarea prealabilă pentru reducerea acestor instrumente ar trebui, de asemenea, să se aplice în mod consecvent în sensul articolului 45b alineatul (1) și al articolului 45f alineatul (2) litera (a) punctele (ii) și (v) din Directiva 2014/59/UE. Pentru a asigura această coerență, termenul „instrumente de pasive eligibile" ar trebui înțeles, de asemenea, ca o trimitere la „datoriile eligibile", astfel cum se menționează la articolul 45b și la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, indiferent de scadența reziduală a datoriilor respective, iar termenul „instituție" ar trebui să se aplice, de asemenea, oricărei entități care face obiectul MREL în conformitate cu articolul 45 alineatul (1) din directiva respectivă.

(4) Articolul 28 alineatul (1) litera (b), articolul 52 alineatul (1) litera (c) și articolul 63 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 condiționează eligibilitatea instrumentelor de fonduri proprii de absența unei finanțări directe sau indirecte a acestora de către instituție. Prin introducerea în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 a articolului 72b alineatul (2) litera (c), Regulamentul (UE) 2019/876 a extins această condiție la instrumentele de pasive eligibile, cu diferența că, în conformitate cu standardul privind capacitatea totală de absorbție a pierderilor (TLAC), instrumentele de pasive eligibile nu trebuie să fie finanțate direct sau indirect de entitatea de rezoluție. Articolul 72b alineatul (7) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 împuternicește ABE să precizeze, prin proiecte de standarde tehnice de reglementare, natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de pasive eligibile. În conformitate cu articolul 72b alineatul (7) al doilea paragraf din regulamentul respectiv, aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare trebuie să fie pe deplin aliniate la actul delegat menționat la articolul 28 alineatul (5) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, mai exact la Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Prin urmare, dispozițiile regulamentului delegat respectiv ar trebui să se aplice și instrumentelor de pasive eligibile.

([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).

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

(5) Criteriul de eligibilitate privind finanțarea directă și indirectă împiedică achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor de fonduri proprii și a instrumentelor de pasive eligibile finanțate direct sau indirect de o instituție sau de o entitate de rezoluție. Fără acest criteriu, pierderile ar putea reveni acestor entități, putând diminua sau neutraliza compensarea pierderilor pe care instrumentele ar trebui să o asigure. Riscul unei astfel de spirale negative există, de asemenea, în cadrul grupurilor bancare și de rezoluție, de exemplu în contextul emiterii și subscrierii de instrumente eligibile pentru a îndeplini noua cerință MREL internă prevăzută la articolul 45f din Directiva 2014/59/UE. Normele privind finanțarea directă și indirectă a instrumentelor de fonduri proprii și de pasive eligibile ar trebui, prin urmare, să includă lanțurile de finanțare care mențin riscurile în cadrul unui grup, indiferent dacă respectivele lanțuri de finanțare implică sau nu un investitor extern. Într-adevăr, este necesar să se includă situațiile de finanțare circulară intragrup, astfel încât să se evite eludarea normelor privind finanțarea directă și indirectă a instrumentelor de fonduri proprii și de pasive eligibile care ar putea apărea, de exemplu, atunci când finanțarea este furnizată prin intermediul filialelor instituției sau al entității de rezoluție sau de către alte entități cu care instituția sau entitatea de rezoluție are relații de interdependență. Prin urmare, nu ar trebui să fie necesar ca finanțarea să fie furnizată de instituția respectivă pentru a concluziona că instrumentele de capital sau datoriile sunt finanțate direct sau indirect de instituția care emite astfel de instrumente sau datorii. Astfel, calificarea finanțării drept finanțare directă sau indirectă poate fi, de asemenea, posibilă în cazul în care finanțarea este furnizată de o entitate inclusă în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale sau contabile a instituției, în sistemul instituțional de protecție sau în rețeaua de instituții afiliate unui organism central din care face parte instituția ori în domeniul de aplicare al supravegherii suplimentare a instituției. Acest lucru ar trebui să se aplice indiferent dacă cealaltă entitate aparține unui alt grup de rezoluție.

(6) Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului ([6]) a eliminat definiția „marjei în exces" de la articolul 242 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Întrucât articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 utilizează acest termen făcând trimitere la articolul 242 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este necesar să se modifice articolul 12 alineatul (3) din regulamentul delegat respectiv prin introducerea unei definiții a termenului „marjă în exces" direct la articolul respectiv.

(7) Articolul 52 alineatul (1) litera (g) și articolul 63 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 condiționează eligibilitatea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 de absența oricărui stimulent pentru răscumpărarea valorii principalului acestora. Prin introducerea în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 a articolului 72b alineatul (2) litera (g), Regulamentul (UE) 2019/876 a extins această cerință la instrumentele de pasive eligibile, cu diferența că, pentru instrumentele de pasive eligibile, stimulentele pentru răscumpărare sunt permise în cazurile menționate la articolul 72c alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Modificarea respectivă ar trebui să se reflecte în Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014.

(8) În ceea ce privește deținerile bazate pe indici, Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus articolul 76 în Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Articolul respectiv a extins domeniul de aplicare al aprobării prealabile care este acordată de autoritatea competentă – permițând unei instituții să utilizeze o estimare prudentă a expunerii-suport a instituției față de instrumentele incluse în indici – la instrumentele de pasive eligibile ale instituțiilor. Modificarea respectivă ar trebui să se reflecte în Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Dispozițiile din regulamentul respectiv privind estimările utilizate ca alternativă la calcularea expunerilor-suport față de instrumentele de fonduri proprii incluse în indici fiind „suficient de prudente", sensul conceptului „împovărător din punct de vedere operațional" ar trebui, prin urmare, să fie modificat pentru a se aplica și instrumentelor de pasive eligibile.

(9) Regulamentul (UE) 2019/876 a introdus articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a permite autorităților competente să acorde instituțiilor o aprobare prealabilă generală pentru reducerea fondurilor proprii cu un cuantum prestabilit și pe o perioadă limitată. Prin urmare, este necesar să se elimine din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 condițiile prealabile și limitele care sunt aplicabile unei aprobări prealabile în scopuri de formare a pieței, întrucât aceste condiții prealabile și limite sunt incluse în prezent în regimul de aprobare prealabilă generală prevăzut la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

([6]) Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (JO L 347, 28.12.2017, p. 1).

(10) Regimurile de aprobare prealabilă pentru reducerea fondurilor proprii, prevăzută la articolul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pentru reducerea instrumentelor de pasive eligibile, prevăzută la articolul 78a din regulamentul respectiv, vizează să asigure conformitatea cu cerințele de reglementare referitoare la fondurile proprii și la fondurile proprii și pasivele eligibile și au o serie de caracteristici similare. Prin urmare, este necesar să se standardizeze procesele urmate de autoritățile competente și de autoritățile de rezoluție atât pentru aprobarea prealabilă generală menționată la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf și la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cât și pentru orice alte aprobări menționate la articolele respective. În plus, pentru a se asigura că sunt luate în considerare particularitățile oricărei aprobări prealabile și că aprobările respective sunt utilizate în mod corespunzător în scopurile lor specifice, este necesar să se prevadă că autoritățile competente și autoritățile de rezoluție trebuie să aibă obligația de a specifica perioada pentru care se acordă o aprobare prealabilă, alta decât o aprobare prealabilă generală, și trebuie stabilită o limită maximă pentru perioada specificată respectivă.

(11) Articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf și articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 impun ca aprobarea prealabilă generală pentru reducerea instrumentelor de fonduri proprii și de pasive eligibile să fie acordată pentru o perioadă specificată care nu depășește un an. O cerere de reînnoire a unei aprobări prealabile generale care nu a expirat încă nu ar trebui să necesite același nivel de examinare sau de interacțiune între autorități precum cererea de aprobare inițială, în cazul în care instituția nu a solicitat o majorare a cuantumului prestabilit prevăzut la momentul acordării aprobării inițiale și nu a modificat motivele prezentate atunci când a fost solicitată aprobarea inițială. În consecință, în aceste circumstanțe specifice, conținutul cererii care urmează să fie depusă de instituții și termenul de depunere a cererii ar trebui reduse.

(12) Articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede obligația instituțiilor de a obține aprobarea prealabilă a autorității de rezoluție de a exercita opțiunile call, de a răscumpăra sau a rambursa instrumentele de pasive eligibile. În conformitate cu articolul 78a alineatul (1) din regulamentul respectiv, aprobarea poate fi acordată numai dacă au fost îndeplinite o serie de condiții, inclusiv condiția ca instituția să înlocuiască instrumentele de pasive eligibile cu instrumente de fonduri proprii sau instrumente de pasive eligibile de o calitate egală sau mai bună, în condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri. Articolul 78a alineatul (3) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că standardele privind sensul expresiei „condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri” în contextul instrumentelor de pasive eligibile sunt pe deplin aliniate cu echivalentul lor pentru fondurile proprii. Prin urmare, este necesar să se precizeze că același sens al expresiei „condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri” trebuie utilizat pentru ambele tipuri de instrumente.

(13) Este necesar să se alinieze regimurile de aprobare prealabilă generală pentru instrumentele de fonduri proprii și de pasive eligibile pentru a se asigura că aceste regimuri sunt aplicate în mod coerent în întreaga Uniune. Cuantumul prestabilit care urmează să fie prevăzut de autoritățile de rezoluție atunci când acordă aprobarea prealabilă generală pentru a reduce instrumentele de pasive eligibile ar trebui, prin urmare, să facă obiectul unor limite, fără a împiedica autoritățile de rezoluție să prevadă cuantumuri prestabilite mai mici pentru o anumită instituție în cazul în care acest lucru este justificat de circumstanțele specifice ale cazului. De asemenea, este necesar să se împiedice ca instituțiile să opereze la un nivel de instrumente de fonduri proprii și de pasive eligibile care nu ar reflecta faptul că o parte dintre instrumentele de fonduri proprii și de pasive eligibile nu ar fi disponibile pentru a absorbi pierderile atunci când este necesar. În cazul unei aprobări prealabile generale, cuantumul prestabilit pentru care autoritatea în cauză și-a dat aprobarea ar trebui, prin urmare, să fie dedus din momentul acordării autorizației.

(14) Este necesar să se asigure un tratament proporțional pentru instituțiile ale căror planuri de rezoluție prevăd ca acestea să fie lichidate prin procedura obișnuită de insolvență și pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE la un nivel care nu depășește un cuantum suficient pentru a absorbi pierderile. Prin urmare, instituțiile respective ar trebui să poată solicita o aprobare, inclusiv o aprobare prealabilă generală, pentru reducerea instrumentelor de datorii eligibile în cadrul unui regim de solicitare simplificat. Un astfel de regim ar trebui să implice cerințe de informare reduse și, pentru a reduce și mai mult sarcina administrativă a acestor instituții și a autorităților de rezoluție, ar trebui să se considere că aprobarea prealabilă a fost acordată în absența unui răspuns din partea autorității de rezoluție. Având în vedere că aceste instituții nu trebuie să emită instrumente de datorii eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, cuantumul prestabilit al instrumentelor de datorii eligibile care urmează să fie reduse nu ar trebui să facă obiectul acelorași limite precum în cazul altor instituții.

(15) Articolul 78a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 însărcinează ABE să elaboreze standarde tehnice de reglementare pentru a specifica procedura de acordare a aprobării în scopul reducerii instrumentelor de pasive eligibile și pentru a preciza procesul de cooperare între autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție. Pentru a asigura respectarea cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([7]) și în Directiva 2014/59/UE, procesul de cooperare între autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție ar trebui să includă consultarea autorității competente cu privire la cererea de aprobare prealabilă primită de autoritatea de rezoluție. Consultarea respectivă ar trebui să se desfășoare într-un mod care să permită autorității competente să își exprime o opinie în cunoștință de cauză cu privire la consultare, inclusiv în cazul în care acordul său este necesar pentru stabilirea marjei cu care fondurile proprii și pasivele eligibile ale instituției trebuie să depășească cerințele sale, cu un schimb adecvat de informații și suficient timp pentru a răspunde la consultare.

(16) Înainte de intrarea în vigoare a Regulamentului (UE) 2019/876, articolul 79 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevedea că o autoritate competentă poate să acorde temporar o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile pentru instrumentele de fonduri proprii în cazul în care o instituție deținea aceste instrumente într-o entitate din sectorul financiar în scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. Prin modificarea articolului 79 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Regulamentul (UE) 2019/876 a extins domeniul de aplicare al derogării temporare pe care autoritățile competente o pot acorda deținerilor, de către instituții, de instrumente de pasive eligibile într-o instituție. Prin urmare, dispozițiile Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014 referitoare la această derogare temporară ar trebui modificate pentru a se aplica, de asemenea, deținerilor, de către instituții, de instrumente de pasive eligibile în instituții.

(17) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei ar trebui modificat în consecință.

(18) Prezentul regulament are la bază proiectele de standarde tehnice de reglementare înaintate Comisiei de către ABE.

(19) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([8]).

(20) În conformitate cu procedura prevăzută la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Comisia a aprobat cu modificări proiectul de standarde tehnice de reglementare transmis de ABE, explicând motivele modificărilor. ABE a emis un aviz formal, acceptând modificările propuse, cu excepția celor referitoare la introducerea unei interdicții explicite a finanțării indirecte intragrup și la introducerea unui mecanism de acord tacit pentru aprobarea prealabilă generală privind reducerea pasivelor eligibile de către entitățile a căror MREL nu depășește cerințele de fonduri proprii.

(21) După ce a evaluat cu atenție argumentele pe care ABE și-a întemeiat obiecția față de introducerea unei dispoziții privind finanțarea intragrup în partea dispozitivă a standardelor tehnice, Comisia rămâne de părere că interzicerea finanțării indirecte ar trebui să includă în mod explicit toate lanțurile de finanțare relevante, indiferent dacă acestea implică sau nu un investitor extern.

(22) Comisia recunoaște pe deplin importanța asigurării unui tratament proporțional al entităților a căror MREL nu depășește cerințele de fonduri proprii. Cu toate acestea, depunerea unei cereri prin care se solicită aprobarea prealabilă pentru reducerea pasivelor eligibile este o caracteristică inerentă a regimului de aprobare prealabilă, astfel cum este prevăzut la articolul 78a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, prin urmare, nu poate face

([7]) 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).

([8]) 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).

obiectul unei derogări. Totuși, pentru a reduce la minimum sarcina administrativă a entităților respective și a autorităților lor de rezoluție, celor dintâi ar trebui să li se permită să depună o cerere simplificată pentru a solicita o aprobare prealabilă, iar celor din urmă ar trebui să li se permită să acorde o astfel de aprobare pe baza unui acord tacit,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

*Articolul 1*

**Modificări aduse Regulamentului delegat (UE) nr. 241/2014**

Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 se modifică după cum urmează:

1. Titlul se modifică astfel:

„**Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile aplicabile instituțiilor**”.

2. Articolul 1 se modifică după cum urmează:

(a) litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 28 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și a instrumentelor de pasive eligibile, în conformitate cu articolul 72b alineatul (7) litera (a) din regulamentul respectiv;”;

(b) se adaugă următoarea literă (ha):

„(ha) forma și natura stimulentelor pentru răscumpărare în sensul condiției prevăzute la articolul 72b alineatul (2) primul paragraf litera (g) și la articolul 72c alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în conformitate cu articolul 72b alineatul (7) litera (b) din regulamentul respectiv;”;

(c) litera (i) se înlocuiește cu următorul text:

„(i) gradul de prudență necesar în estimările utilizate ca alternativă la calcularea expunerilor-suport pentru deținerile indirecte care decurg din deținerile bazate pe indici și semnificația termenului «împovărător din punct de vedere operațional» pentru ca instituția să monitorizeze aceste expuneri-suport, în conformitate cu articolul 76 alineatul (4) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;”;

(d) se introduce următoarea literă (ja):

„(ja) procedura, inclusiv limitele și cerințele de informare, pentru acordarea aprobării de a reduce instrumentele de pasive eligibile și procesul de cooperare între autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 78a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;”;

(e) litera (k) se înlocuiește cu următorul text:

„(k) condițiile pentru derogarea temporară în ceea ce privește deducerea din fondurile proprii și pasivele eligibile ce urmează să fie acordată, în conformitate cu articolul 79 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;”.

3. În capitolul I se introduce articolul 1a cu următorul text:

„*Articolul 1a*

**Aplicarea prezentului regulament în cazul entităților care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, precum și al datoriilor eligibile menționate în Directiva 2014/59/UE**

În scopul aplicării articolelor 8, 9 și 20 și a capitolului IV secțiunea 2 din prezentul regulament, entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile menționate la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt considerate «instituții», iar «datoriile eligibile», astfel cum sunt menționate la articolul 45b și la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din directiva menționată, sunt considerate «instrumente de datorii eligibile».”

4. Titlul capitolului II se înlocuiește cu următorul text:

„CAPITOLUL II

**ELEMENTE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI ALE PASIVELOR ELIGIBILE**”.

5. În capitolul II, titlul secțiunii 1 se înlocuiește cu următorul text:

„*SECȚIUNEA 1*

**Elemente și instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază și de pasive eligibile**”.

6. La articolul 4 alineatul (2), se introduce următoarea literă (ka):

„(ka) în Lituania: instituțiile înregistrate ca «Centrinė kredito unija” în temeiul «Centrinių kredito unijų įstatymas»;”.

7. La articolul 4 alineatul (2), litera (r) se înlocuiește cu următorul text:

„(r) în Suedia: instituțiile înregistrate ca «Medlemsbank» sau ca «Kreditmarknadsförening» în temeiul «Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse»;”.

8. Articolele 8 și 9 se înlocuiesc cu următorul text:

„*Articolul 8*

**Finanțarea indirectă a instrumentelor de capital în sensul articolului 28 alineatul (1) litera (b), al articolului 52 alineatul (1) litera (c) și al articolului 63 litera (c), precum și a datoriilor în sensul articolului 72b alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Finanțarea indirectă a instrumentelor de capital în temeiul articolului 28 alineatul (1) litera (b), al articolului 52 alineatul (1) litera (c) și al articolului 63 litera (c), precum și a datoriilor în temeiul articolului 72b alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se consideră finanțare care nu este directă.

(2) În scopul alineatului (1), finanțarea directă se referă la situațiile în care o instituție a acordat un împrumut sau o altă finanțare, în orice formă, unui investitor în scopul folosirii în vederea achiziționării dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor instituției.

(3) Finanțarea directă include, de asemenea, finanțarea acordată pentru alte scopuri decât achiziția dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor unei instituții, oricărei persoane fizice sau juridice care deține o participație calificată la instituție, astfel cum se menționează la articolul 4 alineatul (1) punctul 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau care este considerată a fi o parte afiliată în sensul definițiilor de la punctul 9 din Standardul Internațional de Contabilitate 24 referitor la informațiile privind părțile afiliate, astfel cum este aplicat în Uniune în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului (*), luând în considerare orice îndrumări suplimentare, astfel cum sunt furnizate de către autoritatea competentă pentru instrumentele de capital sau de către autoritatea de rezoluție în consultare cu autoritatea competentă pentru datorii, în cazul în care instituția nu are capacitatea de a demonstra toate elementele de mai jos:

(a) tranzacția este realizată în condiții similare altor tranzacții cu părțile terțe;

(b) persoana fizică sau juridică sau partea afiliată nu trebuie să se bazeze pe distribuiri sau pe vânzarea instrumentelor de capital ori a datoriilor deținute pentru a suporta plata dobânzii și rambursarea finanțării.

*Articolul 9*

**Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a instrumentelor de capital în sensul articolului 28 alineatul (1) litera (b), al articolului 52 alineatul (1) litera (c) și al articolului 63 litera (c), precum și a datoriilor în sensul articolului 72b alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte a achiziționării dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital și a datoriilor unei instituții includ toate elementele următoare:

(a) finanțarea achiziționării dreptului de proprietate de către un investitor, la emitere sau ulterior, asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor unei instituții, de către orice entități asupra cărora instituția are un control direct sau indirect sau de către entități incluse în oricare dintre următoarele:

(i) sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției;

(ii) sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte;

(iii) sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului (**);

(b) finanțarea achiziționării dreptului de proprietate de către un investitor, la emitere sau ulterior, asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor unei instituții, de către entități externe care sunt protejate de o garanție sau de utilizarea unui instrument financiar derivat de credit sau care sunt asigurate în alt mod, astfel încât riscul de credit este transferat către instituție sau către oricare dintre entitățile asupra cărora instituția are un control direct sau indirect sau către oricare entitate inclusă în oricare dintre următoarele:

(i) sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției;

(ii) sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte;

(iii) sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE;

(c) finanțarea acordată unui debitor care transferă finanțarea către investitorul final în vederea achiziționării, la emitere sau ulterior, a dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor unei instituții.

(2) Pentru a fi considerată drept finanțare indirectă în sensul alineatului (1), următoarele condiții trebuie, de asemenea, îndeplinite, după caz:

(a) investitorul nu este inclus în niciuna dintre următoarele:

(i) sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției;

(ii) sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte;

(iii) sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE;

(b) entitatea externă nu este inclusă în niciuna dintre următoarele:

(i) sfera de aplicare a consolidării contabile sau prudențiale a instituției;

(ii) sfera de aplicare a bilanțului consolidat sau a calculului agregat extins, în cazul în care este echivalent cu conturile consolidate, conform articolului 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este elaborat de sistemul de protecție instituțional sau de rețeaua instituțiilor afiliate unui organism central care nu sunt organizate sub forma unui grup din care instituția face parte;

(iii) sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a instituției în conformitate cu Directiva 2002/87/CE.

În scopul literei (a) punctul (ii), se consideră că un investitor este inclus în sfera calculului agregat extins în cazul în care instrumentul de capital sau datoria relevantă face obiectul consolidării sau al calculului agregat extins în conformitate cu articolul 49 alineatul (3) litera (a) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, într-un mod în care utilizarea multiplă a elementelor de fonduri proprii sau de pasive eligibile și crearea de fonduri proprii sau pasive eligibile între membrii sistemului instituțional de protecție sunt eliminate. În cazul în care nu s-a acordat aprobarea din partea autorităților competente menționată la articolul 49 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, această condiție se consideră a fi îndeplinită dacă atât entitățile menționate la alineatul (1) litera (a), cât și instituția au statutul de membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, iar entitățile deduc finanțarea acordată pentru achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor instituției, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) literele (f)-(i), cu articolul 56 literele (a)-(d) și cu articolul 66 literele (a)-(d) pentru instrumentele de capital și cu articolul 72e literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru datorii, după caz.

(2a) Natura și formele aplicabile ale finanțării indirecte aferente achiziționării dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital și a datoriilor unei instituții includ finanțarea circulară intragrup.

În acest scop, finanțarea circulară intragrup înseamnă oricare dintre următoarele:

(a) situațiile în care o instituție a acordat un împrumut sau o altă finanțare sub orice formă uneia dintre entitățile menționate la alineatul (1) litera (a), prin intermediul unei alte entități menționate la alineatul (1) litera (a), care este utilizată pentru achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor instituției;

(b) finanțarea acordată uneia dintre entitățile menționate la alineatul (1) litera (a), în alte scopuri decât achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor unei instituții prin intermediul unei alte entități menționate la alineatul (1) litera (a), cu condiția ca, ținând seama de orice orientări suplimentare furnizate de autoritatea competentă cu privire la instrumentele de capital sau de autoritatea de rezoluție în consultare cu autoritatea competentă cu privire la datorii, instituția să nu fie în măsură să demonstreze toate elementele următoare:

(i) tranzacția este realizată în condiții similare altor tranzacții cu părțile terțe;

(ii) investitorul nu trebuie să se bazeze pe distribuiri sau pe vânzarea instrumentelor de capital sau a datoriilor deținute pentru a suporta plata dobânzii și rambursarea finanțării.

(3) Atunci când se stabilește dacă achiziționarea dreptului de proprietate asupra unui instrument de capital sau a unui pasiv implică finanțare directă sau indirectă astfel cum se menționează la articolul 8, suma care trebuie luată în considerare nu include eventualele provizioane de depreciere în urma evaluării individuale.

(4) Pentru a evita calificarea drept finanțare directă sau indirectă astfel cum se menționează la articolul 8 și în cazul în care împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile sunt acordate oricărei persoane fizice sau juridice care deține o participație calificată la instituție sau care este considerată a fi parte afiliată astfel cum se menționează la articolul 8 alineatul (3), instituția se asigură în permanență că nu a acordat împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile cu scopul de a achiziționa direct sau indirect dreptul de proprietate aspra instrumentelor de capital sau a datoriilor instituției respective. În cazul în care împrumutul sau o altă formă de finanțare sau garanțiile sunt acordate altor tipuri de părți, instituția efectuează acest control cât mai bine cu putință.

(5) În ceea ce privește societățile mutuale, organizațiile cooperatiste de credit și instituțiile similare, în cazul în care, în temeiul legislației naționale sau al statutului instituției, clientul are obligația de a subscrie instrumentele de capital pentru a primi un împrumut, respectivul împrumut nu este considerat drept finanțare directă sau indirectă în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) autoritatea competentă consideră că valoarea subscrierii este nesemnificativă;

(b) scopul împrumutului nu este achiziționarea dreptului de proprietate asupra instrumentelor de capital sau a datoriilor instituției care acordă împrumutul;

(c) subscrierea unuia sau a mai multor instrumente de capital ale instituției este necesară pentru a permite beneficiarului împrumutului să devină membru al societății mutuale, al organizației cooperatiste de credit sau al instituției similare.

_____

(*) Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).

(**) Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar (JO L 35, 11.2.2003, p. 1)."

9. La articolul 12, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Câștigul rezultat din vânzare recunoscut care este asociat cu venitul viitor din expuneri se referă, în acest context, la „marja în exces" estimată a fi obținută în viitor, definită ca venituri de natură financiară și alte venituri din comisioane încasate aferente expunerilor securitizate, nete de costuri și cheltuieli."

10. Titlul capitolului III se înlocuiește cu următorul text:

„CAPITOLUL III

**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ȘI FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ȘI PASIVE ELIGIBILE".**

11. Articolul 20 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 20*

**Forma și natura stimulentelor de răscumpărare în sensul articolului 52 alineatul (1) litera (g), al articolului 63 litera (h), al articolului 72b alineatul (2) litera (g) și al articolului 72c alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Stimulentele de răscumpărare înseamnă toate caracteristicile care oferă, la data emisiunii, așteptarea că instrumentul de capital sau pasivul ar putea fi răscumpărat.

(2) Stimulentele menționate la alineatul (1) includ următoarele forme:

(a) o opțiune call corelată cu o creștere a spreadului de credit al instrumentului sau al pasivului în cazul în care opțiunea call nu este exercitată;

(b) o opțiune call corelată cu o obligație sau cu o opțiune a unui investitor de a converti instrumentul sau pasivul într-un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază în cazul în care opțiunea call nu este exercitată;

(c) o opțiune call corelată cu variația ratei de referință în cazul în care spreadul de credit peste a doua rată de referință este mai mare decât rata de plată inițială minus rata de swap;

(d) o opțiune call corelată cu o creștere a valorii de răscumpărare în viitor;

(e) o opțiune de repunere pe piață corelată cu o creștere a spreadului de credit al instrumentului sau al pasivului sau cu o variație a ratei de referință în cazul în care spreadul de credit peste cea de a doua rată de referință este mai mare decât rata de plată inițială minus rata de swap în cazul în care instrumentul sau pasivul nu este repus pe piață;

(f) comercializarea instrumentului sau a pasivului într-un mod care sugerează investitorilor că instrumentul va face obiectul exercitării unei opțiuni call."

12. Articolul 25 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 25*

**Gradul de prudență necesar în estimările pentru calcularea expunerilor utilizate ca alternativă la expunerile-suport în sensul articolului 76 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) O estimare este suficient de prudentă în cazul în care este întrunită oricare dintre următoarele condiții:

(a) atunci când mandatul privind activitatea de investire a indicelui prevede că un instrument de fonduri proprii al unei entități din sectorul financiar sau un instrument de pasive eligibile al unei instituții care face parte din indice nu poate depăși un procent maxim din indice, instituția utilizează acest procent ca o estimare pentru valoarea deținerilor care se deduce din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de fonduri proprii de nivel 2, după caz, în conformitate cu articolul 17 alineatul (2), sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în situațiile în care instituția nu poate stabili caracterul exact al deținerii sau, în cazul unei instituții care face obiectul cerințelor prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din elementele sale de pasive eligibile;

(b) atunci când instituția nu poate stabili procentul maxim menționat la litera (a) și în cazul în care indicele, astfel cum reiese din mandatul privind activitatea de investire sau din alte informații relevante, include instrumentele de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar sau instrumente de pasive eligibile ale instituțiilor, instituția deduce valoarea totală a deținerilor bazate pe indici din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de fonduri proprii de nivel 2, după caz, în conformitate cu articolul 17 alineatul (2), sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în situațiile în care instituția nu poate stabili caracterul exact al deținerii sau, în cazul unei instituții care face obiectul cerințelor prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, din elementele sale de pasive eligibile.

(2) În scopul alineatului (1), se aplică următoarele:

(a) o deținere indirectă care rezultă dintr-o deținere bazată pe indici cuprinde proporția indicelui investit în instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar și în instrumentele de pasive eligibile ale instituțiilor, incluse în indice;

(b) un indice include fonduri de indice, indici pe acțiuni sau obligațiuni sau orice altă schemă în care instrumentul-suport este un instrument de fonduri proprii emis de o entitate din sectorul financiar sau un instrument de pasive eligibile emis de o instituție."

13. La articolul 26, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) În scopul articolului 76 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, „împovărător din punct de vedere operațional" înseamnă situații în care abordările de tipul *look-through* privind deținerile de instrumente de capital în entitățile din sectorul financiar sau deținerile de instrumente de pasive eligibile în instituții pe o bază permanentă sunt nejustificate, conform evaluării efectuate de autoritățile competente. Atunci când evaluează caracterul împovărător din punct de vedere operațional al situațiilor, autoritățile competente iau în considerare gradul scăzut de semnificație și perioada de deținere scurtă a unor astfel de poziții. O perioadă de deținere de scurtă durată impune ca instituția să evidențieze marea lichiditate a indicelui."

14. Secțiunea 2 se înlocuiește cu următorul text:

„*SECȚIUNEA 2*

***Aprobarea pentru reducerea fondurilor proprii și a pasivelor eligibile***

Subsecțiunea 1

**Aprobarea autorității de supraveghere pentru reducerea fondurilor proprii**

*Articolul 27*

**Semnificația conceptului de condiții sustenabile pentru capacitatea instituției de a obține venituri în sensul articolului 78 alineatul (1) litera (a) și al articolului 78 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

Condiții sustenabile pentru capacitatea instituției de a obține venituri în conformitate cu articolul 78 alineatul (1) litera (a) și cu articolul 78 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 înseamnă că profitabilitatea instituției, astfel cum a fost evaluată de autoritatea competentă, este în continuare solidă sau că nu suferă modificări negative după înlocuirea instrumentelor sau a conturilor de prime de emisiune aferente menționate la articolul 77 alineatul (1) din regulamentul respectiv cu instrumente de fonduri proprii de o calitate egală sau mai bună, la acea dată și în viitorul apropiat. Evaluarea autorității competente ține seama de profitabilitatea instituției în situații de criză.

*Articolul 28*

**Cerințe privind procedura, inclusiv limitele și procedurile aplicabile unei cereri depuse de o instituție în vederea reducerii fondurilor proprii în temeiul articolului 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Rambursările, reducerile și răscumpărările de instrumente de fonduri proprii nu sunt anunțate deținătorilor instrumentelor înainte ca instituția să fi obținut aprobarea prealabilă a autorității competente.

(2) În cazul în care se preconizează că acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 vor avea loc cu suficientă certitudine și după ce a fost obținută aprobarea prealabilă a autorității competente, instituția deduce cuantumurile corespunzătoare ale instrumentelor de fonduri proprii care urmează să fie rambursate, reduse sau răscumpărate sau cuantumurile conturilor de prime de emisiune aferente care urmează să fie reduse sau distribuite, după caz, din elementele corespunzătoare ale fondurilor sale proprii înainte ca rambursările, reducerile, răscumpărările sau distribuirile efective să aibă loc. Se consideră, în special, că există suficientă certitudine atunci când instituția a anunțat public intenția sa de a rambursa, a reduce sau a răscumpăra un instrument de fonduri proprii.

(3) În cazul unei aprobări prealabile generale, astfel cum se menționează la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul prestabilit pentru care autoritatea competentă și-a dat aprobarea se deduce din elementele corespunzătoare ale fondurilor proprii ale instituției din momentul acordării autorizației.

(4) Atunci când solicită o aprobare prealabilă, inclusiv o aprobare prealabilă generală menționată la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din regulamentul respectiv și atunci când instrumentele de fonduri proprii aferente sunt achiziționate pentru a le transfera angajaților instituției ca parte a remunerației lor, instituțiile își informează autoritățile competente că instrumentele respective sunt achiziționate în acest scop specific. Prin derogare de la alineatele (2) și (3), instrumentele respective se deduc din elementele corespunzătoare ale fondurilor proprii ale instituției, pe perioada în care sunt deținute de instituție. Deducerea nu mai este necesară în cazul în care cheltuielile legate de orice acțiune în conformitate cu prezentul alineat sunt deja incluse în fondurile proprii ca urmare a unui raport financiar interimar sau de sfârșit de exercițiu financiar.

(5) Autoritatea competentă acordă o aprobare prealabilă, alta decât aprobarea prealabilă generală menționată la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru o perioadă specificată de timp, necesară pentru a efectua oricare dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din regulamentul respectiv, care nu depășește un an.

(6) Alineatele (1)-(5) se aplică la nivelul consolidat, subconsolidat și individual al aplicării cerințelor prudențiale, după caz.

*Articolul 29*

**Depunerea unei cereri de către o instituție în vederea reducerii fondurilor proprii în temeiul articolului 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) O instituție depune la autoritatea competentă o cerere pentru aprobarea prealabilă, inclusiv pentru aprobarea prealabilă generală menționată la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de a efectua oricare dintre acțiunile menționate la articolul 77 alineatul (1) din regulamentul respectiv.

(2) Alineatul (1) se aplică la nivelul consolidat, subconsolidat și individual al aplicării cerințelor prudențiale, după caz.

*Articolul 30*

**Conținutul cererii care trebuie transmisă de instituție în sensul articolului 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Cererea menționată la articolul 29 este însoțită de toate elementele următoare:

(a) o explicație bine justificată a motivelor pentru efectuarea uneia dintre acțiunile menționate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) informații din care să reiasă dacă aprobarea solicitată se bazează pe articolul 78 alineatul (1) primul paragraf litera (a) sau (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau pe articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv;

(c) în cazul în care instituția dorește să exercite o opțiune call, să ramburseze sau să răscumpere instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ori conturi de prime de emisiune aferente în cursul celor cinci ani de la data emiterii acestora în temeiul articolului 78 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, modul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul respectiv;

(d) informații actuale și prospective care acoperă o perioadă de cel puțin trei ani, cu privire la cuantumurile și procentajele care corespund următoarelor cerințe privind fondurile proprii și pasivele eligibile:

(i) cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerința de fonduri proprii de nivel 1 prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din regulamentul respectiv și cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din regulamentul respectiv;

(ii) pentru a aborda alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază suplimentare menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, după caz, cerința de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar menționată la articolul 104a din directiva menționată, după caz, și cerința de fonduri proprii suplimentare prevăzută la articolul 104a din directiva menționată, după caz;

(iii) cerința amortizorului combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE;

(iv) cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, orice ajustare în conformitate cu articolul 429a alineatul (7) din regulamentul respectiv;

(v) pentru a aborda riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază suplimentare menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, după caz, și cerința de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, după caz;

(vi) cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 ale G-SII, menționată la articolul 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz;

(vii) cerința bazată pe riscuri privind fondurile proprii și pasivele eligibile prevăzută la articolul 92a alineatul (1) litera (a) sau la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, și cerința independentă de riscuri privind fondurile proprii și pasivele eligibile, prevăzută la articolul 92a alineatul (1) litera (b) sau la articolul 92b din regulamentul menționat, după caz;

(viii) cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, astfel cum se prevede în conformitate cu articolele 45e și 45f din directiva respectivă, după caz, calculată ca valoare a fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc al instituției, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile exprimat ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale al entității relevante, calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(e) informații actuale și prospective privind nivelul și structura fondurilor proprii, precum și nivelul și structura fondurilor proprii și a pasivelor eligibile deținute pentru a asigura conformitatea cu cerințele menționate la litera (d) punctele (i)-(viii) înainte și, respectiv, după efectuarea oricăreia dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(f) evaluarea sintetică a instituției privind impactul acțiunii pe care instituția intenționează să o întreprindă în conformitate cu articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și orice astfel de acțiuni pe care instituția intenționează să le întreprindă în plus în termen de trei ani, în ceea ce privește respectarea cerințelor menționate la alineatul (1) litera (d) punctele (i)-(viii);

(g) în cazul în care instituția dorește să înlocuiască instrumentele de fonduri proprii sau conturile de prime de emisiune aferente în temeiul articolului 78 alineatul (1) litera (a) sau al articolului 78 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:

(i) informații privind scadența reziduală a instrumentelor de fonduri proprii înlocuite, dacă există, și scadența instrumentelor de fonduri proprii care le înlocuiesc;

(ii) rangul în ierarhia creanțelor din procedura de insolvență al instrumentelor de fonduri proprii înlocuite și al instrumentelor de fonduri proprii care le înlocuiesc;

(iii) costul instrumentelor de fonduri proprii care înlocuiesc instrumentele sau conturile de prime de emisiune menționate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(iv) calendarul planificat pentru emiterea instrumentelor de fonduri proprii care înlocuiesc instrumentele sau conturile de prime de emisiune menționate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(v) impactul asupra profitabilității instituției în temeiul articolului 78 alineatul (1) litera (a) sau al articolului 78 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(h) o evaluare a riscurilor la care instituția este expusă sau la care ar putea fi expusă, precum și dacă nivelul fondurilor proprii și al pasivelor eligibile asigură o acoperire corespunzătoare a acestor riscuri, inclusiv rezultatele simulărilor de criză cu privire la principalele riscuri care evidențiază pierderile potențiale;

(i) acoperirea, în ceea ce privește fondurile proprii, a orientărilor aplicabile privind nivelul propus și structura fondurilor proprii suplimentare comunicate de autoritatea competentă în temeiul articolului 104b alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE înainte și după efectuarea oricăreia dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care acoperă o perioadă de trei ani;

(j) orice alte informații considerate necesare de către autoritatea competentă pentru a evalua pertinența acordării aprobării în conformitate cu articolul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

În sensul literei (e), informațiile acoperă o perioadă de cel puțin trei ani și, în ceea ce privește pasivele, includ specificații privind următoarele cuantumuri, după caz:

(a) datoriile care se califică drept instrumente de pasive eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) datoriile care, cu acordul autorității de rezoluție, se califică drept instrumente de pasive eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(c) datoriile care sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale entităților de rezoluție în temeiul articolului 45b alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE;

(d) datoriile care decurg din instrumente de datorie cu instrumente derivate încorporate incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în temeiul articolului 45b alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE;

(e) datoriile emise de o filială care se califică pentru a fi incluse în instrumentele de pasive eligibile consolidate ale unei instituții care face obiectul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în temeiul articolului 88a din regulamentul respectiv sau ale unei entități de rezoluție în temeiul articolului 45b alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE;

(f) instrumentele de pasive eligibile luate în considerare în scopul respectării cerinței privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru instituțiile care sunt filiale semnificative ale G-SII din afara UE în temeiul articolului 92b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în scopul respectării cerinței minime de fonduri proprii și pasive eligibile pentru entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție, în temeiul articolului 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE.

(2) Autoritatea competentă renunță la obligația privind prezentarea anumitor informații menționate la alineatul (1) atunci când este convinsă că dispune deja de aceste informații.

(3) Alineatele (1) și (2) se aplică la nivelul individual, consolidat și subconsolidat al aplicării cerințelor, după caz.

*Articolul 30a*

**Informații suplimentare care trebuie prezentate împreună cu o cerere de aprobare prealabilă generală pentru acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) În cazul în care se solicită o aprobare prealabilă generală, astfel cum se menționează la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru o acțiune în temeiul articolului 77 alineatul (1) litera (a) din regulamentul respectiv, cererea precizează cuantumul fiecărei emisiuni relevante de fonduri proprii de nivel 1 de bază care face obiectul cererii respective.

(2) În cazul în care se solicită aprobarea prealabilă generală pentru o acțiune în temeiul articolului 77 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția precizează în cerere toate elementele următoare:

(a) cuantumul aferent fiecărei emisiuni în circulație relevante care face obiectul cererii;

(b) valoarea contabilă totală a instrumentelor în circulație la fiecare nivel de capital relevant.

(3) O cerere de aprobare prealabilă generală pentru o acțiune în temeiul articolului 77 alineatul (1) literele (a) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 poate include instrumente de fonduri proprii care urmează să fie emise, sub rezerva specificării informațiilor menționate la alineatul (2) literele (a) și (b), după caz, care trebuie furnizate autorității competente în urma emiterii relevante.

(4) Alineatele (1), (2) și (3) se aplică la nivelul consolidat, subconsolidat și individual al aplicării cerințelor prudențiale, după caz.

*Articolul 30b*

**Informații care trebuie prezentate împreună cu o cerere de reînnoire a aprobării prealabile generale pentru acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Înainte de expirarea unei aprobări prealabile generale, astfel cum se menționează la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție poate depune o cerere de reînnoire a acesteia pentru o perioadă suplimentară de până la un an de fiecare dată, cu condiția ca instituția să nu solicite o majorare a cuantumului prestabilit prevăzut în momentul în care a fost acordată aprobarea prealabilă generală și să nu modifice motivele menționate la articolul 30 alineatul (1) litera (a), prezentate atunci când a fost solicitată aprobarea prealabilă generală inițială.

(2) Atunci când solicită reînnoirea aprobării prealabile generale menționate la alineatul (1), instituția este scutită de obligația de a furniza informațiile menționate la articolul 30 alineatul (1) literele (a)-(d), (f), (g) și (i).

*Articolul 31*

**Termenele pentru depunerea cererii de către instituție și prelucrarea cererii de către autoritatea competentă în sensul articolului 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Pentru o aprobare prealabilă, alta decât o aprobare prealabilă generală menționată la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția transmite autorității competente o cerere completă și informațiile menționate la articolul 30 cu cel puțin patru luni înainte de data la care una dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 va fi anunțată deținătorilor instrumentelor.

(2) Pentru o aprobare prealabilă generală, astfel cum se menționează la articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția transmite autorității competente o cerere completă și informațiile menționate la articolele 30 și 30a, cu cel puțin patru luni înainte de data la care va fi efectuată oricare dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(3) Prin derogare de la alineatul (2), în cazul în care se solicită reînnoirea unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 30b, instituția transmite cererea și informațiile prevăzute la articolele 30, 30a și 30b autorității competente cu cel puțin trei luni înainte de expirarea perioadei pentru care a fost acordată aprobarea generală prealabilă inițială.

(4) Autoritățile competente pot permite instituțiilor, de la caz la caz și în circumstanțe excepționale, să transmită cererea menționată la alineatele (1), (2) și (3) într-un termen mai scurt decât perioadele prevăzute la alineatele respective.

(5) Autoritatea competentă prelucrează o cerere fie în termenul menționat la alineatele (1), (2) și (3), fie în termenul menționat la alineatul (4). Autoritățile competente iau în considerare informațiile noi primite în această perioadă, în cazul în care acestea sunt disponibile și atunci când le consideră semnificative. Autoritățile competente prelucrează cererea numai în cazul în care sunt convinse că instituția le-a furnizat toate informațiile prevăzute la articolul 30 și, după caz, la articolele 30a și 30b.

*Articolul 32*

**Cererile de rambursări, reduceri și răscumpărări de către societăți mutuale, organizații cooperatiste de credit, instituții de economii sau instituții similare în sensul articolului 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) În ceea ce privește răscumpărarea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit, instituțiilor de economii sau instituțiilor similare, cererea menționată la articolul 29 alineatele (1) și (2), precum și informațiile prezentate la articolul 30 alineatul (1) sunt prezentate autorității competente, cu aceeași frecvență ca cea utilizată de organismul competent al instituției pentru examinarea răscumpărărilor.

(2) Autoritățile competente pot să își dea aprobarea în prealabil cu privire la o acțiune menționată la articolul 77 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru o anumită sumă predeterminată care va fi rambursată, după deducerea sumei subscrierii noilor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 vărsate pe parcursul unei perioade de până la un an. Suma prestabilită menționată anterior poate atinge nivelul de 2 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază, în cazul în care autoritățile competente sunt convinse că această acțiune nu prezintă un pericol pentru situația curentă sau viitoare a solvabilității instituției.

Subsecțiunea 2

## Aprobarea pentru reducerea instrumentelor de pasive eligibile

*Articolul 32a*

**Semnificația conceptului de condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri în sensul articolului 78a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

Condiții sustenabile ținând cont de capacitatea instituției de a obține venituri în conformitate cu articolul 78a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 înseamnă că profitabilitatea instituției, astfel cum a fost evaluată de autoritatea de rezoluție, este în continuare solidă sau că nu suferă modificări negative după înlocuirea instrumentelor de pasive eligibile cu instrumente de fonduri proprii sau de pasive eligibile de o calitate egală sau mai bună, la acea dată și în viitorul apropiat. Evaluarea autorității de rezoluție ține seama de profitabilitatea instituției în situații de criză.

*Articolul 32b*

**Cerințe privind procedura, inclusiv limitele și procedurile aplicabile unei cereri depuse de o instituție în vederea reducerii instrumentelor de pasive eligibile în temeiul articolului 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Exercitarea opțiunilor call, răscumpărările și rambursările de instrumente de pasive eligibile nu sunt anunțate deținătorilor instrumentelor respective înainte ca instituția să fi obținut aprobarea prealabilă din partea autorității de rezoluție.

(2) În cazul în care se preconizează cu suficientă certitudine că acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 vor avea loc și după ce a obținut aprobarea prealabilă a autorității de rezoluție, instituția deduce cuantumurile în privința cărora urmează să fie exercitate opțiunile call sau cuantumurile care urmează să fie răscumpărate ori rambursate din instrumentele de pasive eligibile ale instituției înainte să aibă loc exercitarea opțiunilor call, răscumpărările sau rambursările efective. Se consideră, în special, că există suficientă certitudine atunci când instituția a anunțat public intenția sa de a exercita opțiunile call, de a rambursa sau de a răscumpăra un instrument de pasive eligibile.

(3) În cazul unei aprobări prealabile generale, astfel cum se menționează la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul prestabilit pentru care autoritatea competentă și-a dat aprobarea se deduce din instrumentele de pasive eligibile ale instituției din momentul acordării aprobării.

(4) Autoritatea de rezoluție acordă o aprobare prealabilă, alta decât aprobarea prealabilă generală menționată la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru o perioadă specificată, necesară pentru a efectua oricare dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din regulamentul respectiv, care nu depășește un an.

(5) În cazul în care se solicită o aprobare prealabilă generală, astfel cum se menționează la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul prestabilit pentru care se acordă aprobarea prealabilă generală nu depășește 10 % din cuantumul total al instrumentelor de pasive eligibile în circulație.

(6) Alineatele (1)-(5) se aplică la nivelul consolidat, subconsolidat și individual al aplicării cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile, după caz.

*Articolul 32c*

**Depunerea unei cereri de către o instituție în vederea reducerii instrumentelor de pasive eligibile în temeiul articolului 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) O instituție depune la autoritatea de rezoluție o cerere pentru aprobarea prealabilă, inclusiv pentru aprobarea prealabilă generală menționată la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de a efectua oricare dintre acțiunile menționate la articolul 77 alineatul (2) din regulamentul respectiv.

(2) Alineatul (1) se aplică la nivelul individual consolidat și subconsolidat al aplicării cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile, după caz.

*Articolul 32d*

**Conținutul cererii care trebuie transmisă de instituție în sensul articolului 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Cererea menționată la articolul 32c este însoțită de toate elementele următoare:

(a) o explicație bine justificată a motivelor pentru efectuarea uneia dintre acțiunile menționate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) informații din care să reiasă dacă aprobarea solicitată se bazează pe articolul 78a alineatul (1) primul paragraf literele (a), (b) sau (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau pe articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv;

(c) informații actuale și prospective care acoperă o perioadă de cel puțin trei ani, cu privire la următoarele cerințe privind fondurile proprii și pasivele eligibile:

   (i) cerința bazată pe riscuri privind fondurile proprii și pasivele eligibile prevăzută la articolul 92a alineatul (1) litera (a) sau la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, și cerința independentă de riscuri privind fondurile proprii și pasivele eligibile, prevăzută la articolul 92a alineatul (1) litera (b) sau la articolul 92b din regulamentul menționat, după caz;

(ii) cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile menționată la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, calculată în conformitate cu articolele 45e și 45f din directiva respectivă, după caz, ca valoare a fondurilor proprii și a datoriilor eligibile exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc al entității relevante, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile exprimat ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale al entității relevante, calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(iii) cerința amortizorului combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE;

(d) informații actuale și prospective privind nivelul și structura fondurilor proprii și a pasivelor eligibile deținute pentru a asigura conformitatea cu cerințele menționate la alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii) înainte și, respectiv, după efectuarea oricăreia dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Informațiile acoperă o perioadă de cel puțin trei ani și, în ceea ce privește datoriile, includ specificații privind următoarele cuantumuri, după caz:

(i) datoriile care se califică drept instrumente de pasive eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(ii) datoriile care, cu acordul autorității de rezoluție, se califică drept instrumente de pasive eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(iii) datoriile care sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale entităților de rezoluție în temeiul articolului 45b alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE;

(iv) datoriile care decurg din instrumente de datorie cu instrumente derivate încorporate incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în temeiul articolului 45b alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE;

(v) datoriile emise de o filială care se califică pentru a fi incluse în instrumentele de pasive eligibile consolidate ale unei instituții care face obiectul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în temeiul articolului 88a din regulamentul respectiv sau ale unei entități de rezoluție în temeiul articolului 45b alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE;

(vi) instrumentele de pasive eligibile luate în considerare în scopul respectării cerinței privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru instituțiile care sunt filiale semnificative ale G-SII din afara UE în temeiul articolului 92b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în scopul respectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție, în temeiul articolului 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE;

(e) evaluarea sintetică a instituției privind impactul acțiunii pe care instituția intenționează să o întreprindă în conformitate cu articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și orice astfel de acțiuni pe care instituția intenționează să le întreprindă în plus în termen de trei ani, pentru respectarea cerințelor menționate la alineatul (1) litera (c) punctele (i)-(iii);

(f) în cazul în care instituția dorește să înlocuiască instrumentele de pasive eligibile în temeiul articolului 78a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:

(i) informații privind scadența reziduală a instrumentelor de pasive eligibile înlocuite și scadența instrumentelor de fonduri proprii sau de pasive eligibile care le înlocuiesc;

(ii) rangul în ierarhia creanțelor din procedura de insolvență al instrumentelor de pasive eligibile înlocuite și al instrumentelor de fonduri proprii sau de pasive eligibile care le înlocuiesc;

(iii) costul instrumentelor de fonduri proprii sau de pasive eligibile care înlocuiesc instrumentele de pasive eligibile;

(iv) calendarul planificat pentru emiterea de instrumente de fonduri proprii sau de pasive eligibile care înlocuiesc instrumentele de pasive eligibile menționate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(v) impactul asupra profitabilității instituției în temeiul articolului 78a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(g) o evaluare a riscurilor la care instituția este expusă sau la care ar putea fi expusă, în special dacă nivelul fondurilor proprii și al pasivelor eligibile asigură o acoperire corespunzătoare a acestor riscuri, inclusiv rezultatele simulărilor de criză cu privire la principalele riscuri care evidențiază pierderile potențiale;

(h) în cazul în care se aplică articolul 78a alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, demonstrarea faptului că înlocuirea parțială sau integrală a instrumentelor de pasive eligibile cu instrumente de fonduri proprii este necesară pentru a asigura conformitatea cu cerințele de fonduri proprii;

(i) orice alte informații considerate necesare de către autoritatea de rezoluție pentru a evalua pertinența acordării aprobării în conformitate cu articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Autoritatea de rezoluție renunță la obligația privind prezentarea anumitor informații menționate la alineatul (1) atunci când este convinsă că dispune deja de aceste informații.

(3) Alineatele (1) și (2) se aplică la nivelul individual, consolidat și subconsolidat al aplicării cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile, după caz.

*Articolul 32e*

**Informații suplimentare care trebuie prezentate împreună cu o cerere de aprobare prealabilă generală pentru acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) În cazul în care se solicită o aprobare prealabilă generală, astfel cum se menționează la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru o acțiune în temeiul articolului 77 alineatul (2) din regulamentul respectiv, instituția precizează în cerere cuantumul total al instrumentelor de pasive eligibile existente, inclusiv cuantumul total al instrumentelor de pasive eligibile existente care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 88a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 45b alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE.

(2) O cerere de aprobare prealabilă generală pentru o acțiune în temeiul articolului 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 poate include instrumente de pasive eligibile care urmează să fie emise, sub rezerva specificării cuantumului final menționat la alineatul (1) care trebuie furnizat autorității de rezoluție în urma emisiunii relevante.

*Articolul 32f*

**Informații care trebuie prezentate împreună cu o cerere de reînnoire a aprobării prealabile generale pentru acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Înainte de expirarea unei aprobări prealabile generale acordate în temeiul articolului 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție poate depune o cerere de reînnoire a acesteia pentru o perioadă suplimentară de până la un an de fiecare dată, cu condiția ca instituția să nu solicite o majorare a cuantumului prestabilit prevăzut în momentul în care a fost acordată aprobarea prealabilă generală și să nu modifice motivele menționate la articolul 32d alineatul (1) litera (a), prezentate atunci când a fost solicitată aprobarea prealabilă generală inițială.

(2) Atunci când solicită reînnoirea aprobării prealabile generale menționate la alineatul (1), instituția este scutită de obligația de a furniza informațiile menționate la articolul 32d alineatul (1) literele (a), (b), (c), (e), (f) și (h).

*Articolul 32g*

**Termenele pentru depunerea cererii de către instituție și prelucrarea cererii de către autoritatea de rezoluție în sensul articolului 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) Pentru o aprobare prealabilă, alta decât o aprobare prealabilă generală menționată la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția transmite autorității de rezoluție o cerere completă și informațiile menționate la articolul 32d cu cel puțin patru luni înainte de data la care una dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 va fi anunțată deținătorilor instrumentelor.

(2) Pentru o aprobare prealabilă generală, astfel cum se menționează la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția transmite autorității de rezoluție o cerere completă și informațiile menționate la articolele 32d și 32e, cu cel puțin patru luni înainte de data la care va fi efectuată oricare dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(3) Prin derogare de la alineatul (2), în cazul în care se solicită reînnoirea unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 32f, instituția transmite o cerere completă și informațiile prevăzute la articolele 32d, 32e și 32f autorității de rezoluție cu cel puțin trei luni înainte de expirarea perioadei pentru care a fost acordată aprobarea generală prealabilă inițială.

(4) Autoritățile de rezoluție pot permite instituțiilor, de la caz la caz și în circumstanțe excepționale, să transmită cererea menționată la alineatele (1), (2) și (3) într-un termen mai scurt decât perioadele prevăzute la alineatele respective.

(5) Autoritatea de rezoluție prelucrează o cerere fie în termenul menționat la alineatele (1), (2) și (3), fie în termenul menționat la alineatul (4). Autoritățile de rezoluție iau în considerare informațiile noi primite în această perioadă, în cazul în care acestea sunt disponibile și atunci când le consideră semnificative. Autoritățile de rezoluție prelucrează cererea numai în cazul în care sunt convinse că instituția le-a furnizat toate informațiile prevăzute la articolul 32d și, după caz, la articolele 32e și 32f.

*Articolul 32h*

**Cerințe simplificate pentru instituțiile pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE la un nivel care nu depășește un cuantum suficient pentru a absorbi pierderile**

(1) Prin derogare de la articolele 32d, 32e și 32f, în cazul în care cererea menționată la articolul 32c este depusă de o instituție pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE la un nivel care nu depășește un cuantum suficient pentru a absorbi pierderile în conformitate cu articolul 45c alineatul (2) primul paragraf litera (a) din directiva menționată, cererea respectivă este însoțită de toate elementele următoare:

(a) o explicație bine justificată a motivelor pentru efectuarea uneia dintre acțiunile menționate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) informații din care să reiasă dacă aprobarea solicitată se bazează pe articolul 78a alineatul (1) primul paragraf literele (a), (b) sau (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau pe articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv.

(2) O aprobare prealabilă generală, astfel cum se menționează la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, acordată în urma unei cereri depuse în conformitate cu alineatul (1), nu face obiectul restricției prevăzute la articolul 32b alineatul (5) din prezentul regulament.

(3) Prin derogare de la articolul 32g, instituțiile menționate la alineatul (1) depun cererea menționată la articolul 32c la autoritatea de rezoluție cu cel puțin trei luni înainte de data la care una dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 va fi anunțată deținătorilor instrumentelor sau, în cazul unei cereri de aprobare prealabilă generală, astfel cum se menționează la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv, cu cel puțin trei luni înainte de data la care va fi efectuată una dintre acțiunile enumerate la articolul 77 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(4) În cazul în care autoritatea de rezoluție nu se opune în scris cererii menționate la articolul 32c în termenele specificate la alineatul (3), se consideră că aprobarea a fost acordată.

(5) Prezentul articol se aplică la nivelul individual, consolidat și subconsolidat al aplicării cerințelor privind fondurile proprii și pasivele eligibile, după caz.

*Articolul 32i*

**Procesul de cooperare dintre autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție atunci când se acordă aprobarea menționată la articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**

(1) În cazul în care o instituție depune o cerere completă pentru aprobarea prealabilă, inclusiv pentru aprobarea prealabilă generală menționată la articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea de rezoluție transmite prompt cererea respectivă autorității competente, inclusiv informațiile menționate la articolul 32d și, după caz, la articolele 32e, 32f sau 32h.

(2) În același timp cu transmiterea informațiilor menționate la alineatul (1), autoritatea de rezoluție adresează autorității competente o cerere de consultare cu privire la cererea primită, care include schimbul reciproc de orice alte informații relevante pentru evaluarea cererii de către autoritatea de rezoluție sau autoritatea competentă.

(3) Autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție convin asupra unui termen adecvat pentru furnizarea unui răspuns la consultarea menționată la alineatul (2), care nu depășește trei luni de la data primirii cererii de consultare și care se reduce la două luni în cazul în care consultarea se referă la reînnoirea unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 32f sau a unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 32h. Autoritatea de rezoluție ia în considerare opiniile primite din partea autorității competente înainte de a lua o decizie cu privire la aprobare.

(4) În cazul în care este necesar acordul autorității competente în conformitate cu articolul 78a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea de rezoluție comunică autorității competente, în termen de două luni de la cererea de consultare menționată la alineatul (2) sau în termen de o lună în cazul în care consultarea se referă la reînnoirea unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 32f sau a unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 32h, marja propusă cu care, în urma acțiunii menționate la articolul 77 alineatul (2) din regulamentul respectiv, autoritatea de rezoluție consideră că fondurile proprii și pasivele eligibile ale instituției trebuie să depășească cerințele.

(5) În termen de trei săptămâni sau, în cazul în care consultarea se referă la reînnoirea unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 32f sau a unei aprobări prealabile generale în temeiul articolului 32h, în termen de două săptămâni de la primirea comunicării menționate la alineatul (4), autoritatea competentă transmite acordul său scris autorității de rezoluție. În cazul în care autoritatea competentă nu este de acord sau nu este parțial de acord cu autoritatea de rezoluție, aceasta informează autoritatea de rezoluție în termenul respectiv, motivându-și decizia.

(6) Prin derogare de la alineatul (3), în cazul în care este necesar acordul autorității competente în conformitate cu articolul 78a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea competentă furnizează un răspuns la consultarea menționată la alineatul (2) în același timp cu transmiterea acordului său scris către autoritatea de rezoluție menționată la alineatul (5).

(7) Prin derogare de la alineatele (3)-(6), în cazul în care perioada maximă de prelucrare a cererii menționată la alineatul (1) este mai scurtă de patru luni în conformitate cu articolul 32g alineatul (3) sau (4), perioadele menționate la alineatele (3), (4) și (5) sunt convenite între autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă, ținând seama de perioada maximă relevantă.

(8) Autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă depun eforturi pentru a ajunge la acordul menționat la alineatul (5) pentru a se asigura că cererea menționată la alineatul (1) este prelucrată în orice caz în termenul indicat la articolul 32g alineatul (1), (2), (3) sau (4).

(9) Autoritatea de rezoluție comunică autorității competente decizia luată cu privire la aprobare fără întârzieri nejustificate. Autoritatea de rezoluție informează autoritatea competentă în situația retragerii aprobării prealabile generale în cazul în care o instituție încalcă oricare dintre criteriile prevăzute în scopul acordării aprobării respective."

15. În capitolul IV, secțiunea 3 se modifică după cum urmează:

(a) titlul secțiunii 3 se înlocuiește cu următorul text:

„*SECȚIUNEA 3*

**Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii și din pasivele eligibile**";

(b) titlul articolului 33 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 33*

**Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii și din pasivele eligibile în sensul articolului 79 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013";**

(c) la articolul 33, alineatele (2) și (3) se înlocuiesc cu următorul text:

„(2) Derogarea se aplică numai în ceea ce privește noile deținere de instrumente de fonduri proprii într-o entitate din sectorul financiar sau de instrumente de pasive eligibile într-o entitate care face obiectul operațiunii de asistență financiară.

(3) Cu scopul de a acorda o derogare temporară pentru deducerea din fondurile proprii și pasivele eligibile, după caz, o autoritate competentă poate considera că deținerile menționate la articolul 79 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care vor fi deținute în scopul unei operațiuni de asistență financiară menită să reorganizeze și să salveze o entitate din sectorul financiar sau o instituție în cazul în care operațiunea este efectuată în cadrul unui plan și aprobată de către autoritatea competentă, precum și în cazul în care planul prevede în mod clar etapele, calendarul și obiectivele și precizează interacțiunea între deținere și operațiunea de asistență financiară."

*Articolul 2*

**Data intrării în vigoare**

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la publicarea sa 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, 11 octombrie 2022.

*Pentru Comisie*
*Președinta*
Ursula VON DER LEYEN