REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2025/878 AL COMISIEI

din 3 februarie 2025

de modificare a standardelor tehnice de reglementare prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2022/2059, în Regulamentul delegat (UE) 2022/2060 și în Regulamentul delegat (UE) 2023/1577 cu privire la detaliile tehnice ale cerințelor privind testarea *ex post* și atribuirea profitului și a pierderii, la criteriile de evaluare a gradului în care factorii de risc pot fi modelați și la tratamentul riscului valutar și al riscului de marfă din afara portofoliului de tranzacționare

(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 325 alineatul (9) al treilea paragraf, articolul 325be alineatul (3) al treilea paragraf, articolul 325bf alineatul (9) al treilea paragraf și articolul 325bg alineatul (4) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]) a modificat unele dispoziții ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 pentru a introduce un număr mic de cerințe ale BCBS care nu fuseseră incluse în pachetul bancar anterior, precum și unele clarificări la cerințele deja existente. Prin urmare, modificările respective ar trebui să se reflecte în Regulamentele delegate (UE) 2022/2059 ([3]), (UE) 2022/2060 ([4]) și (UE) 2023/1577 ([5]) ale Comisiei, care completează Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Pentru a se asigura o aliniere mai clară la standardele internaționale ale BCBS și la modificările suplimentare introduse în dreptul Uniunii prin Regulamentul (UE) 2024/1623, este necesar ca Regulamentul delegat (UE) 2022/2059 să fie modificat pentru a preciza că birourile din zona verde, astfel cum sunt clasificate în conformitate cu regulamentul respectiv, ar trebui să fie considerate ca având modificări teoretice și modificări ipotetice apropiate ale valorii portofoliului, iar birourile de tranzacționare din zona galbenă ca având modificări teoretice și modificări ipotetice suficient de apropiate ale valorii portofoliului, dar nu apropiate. În schimb, ar trebui să se considere că birourile din zona roșie și din zona portocalie au modificări teoretice și ipotetice ale valorii portofoliului care nu sunt nici apropiate, nici suficient de apropiate.

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

([2]) Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim privind cerințele de capital (JO L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Regulamentul delegat (UE) 2022/2059 al Comisiei din 14 iunie 2022 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează detaliile tehnice ale cerințelor privind testarea *ex post* și atribuirea profitului și a pierderii în temeiul articolelor 325bf și 325bg din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (JO L 276, 26.10.2022, p. 47, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2059/oj).

([4]) Regulamentul delegat (UE) 2022/2060 al Comisiei din 14 iunie 2022 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care specifică criteriile de evaluare a gradului în care pot fi modelați factorii de risc în cadrul abordării bazate pe modele interne și frecvența acestei evaluări în temeiul articolului 325be alineatul (3) din regulamentul respectiv (JO L 276, 26.10.2022, p. 60, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/2060/oj).

([5]) Regulamentul delegat (UE) 2023/1577 al Comisiei din 20 aprilie 2023 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață aferent pozițiilor din afara portofoliului de tranzacționare care prezintă un risc valutar sau un risc de marfă și la tratamentul pozițiilor respective în sensul cerințelor de reglementare în materie de testare *ex post* și al cerinței privind atribuirea profitului și a pierderii în cadrul abordării bazate pe modele interne alternative (JO L 193, 1.8.2023, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2023/1577/oj).

(3) Este necesară modificarea Regulamentului delegat (UE) 2022/2059 pentru a elimina formula de agregare, prevăzută în prezent la articolul 16 din regulamentul delegat respectiv, care este inclusă în prezent la articolul 325ba alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(4) Pentru a sprijini autoritățile competente să evalueze posibilitatea de a permite instituțiilor să utilizeze datele de piață obținute de la furnizori terți în evaluarea gradului în care pot fi modelați factorii de risc în conformitate cu articolul 325be alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este necesar să se ajusteze cerințele privind documentația prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2022/2060.

(5) Pentru a asigura o mai mare claritate în ceea ce privește calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață în legătură cu pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare, instituțiile ar trebui să dispună de politici clare care să descrie birourile de tranzacționare responsabile cu gestionarea pozițiilor respective și ar trebui să fie capabile să identifice dacă pozițiile pe valută se referă doar la riscul de conversie. Prin urmare, este necesară modificarea Regulamentului delegat (UE) 2023/1577 pentru a se asigura atingerea acestor obiective.

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

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

(8) Împuternicirile prevăzute la articolul 325 alineatul (9) al treilea paragraf, la articolul 325be alineatul (3) al treilea paragraf, la articolul 325bf alineatul (9) al treilea paragraf și la articolul 325bg alineatul (4) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 au ca obiectiv detalierea elementelor tehnice care trebuie utilizate de bănci la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață în cadrul abordării bazate pe modele interne alternative. Întrucât aceste împuterniciri sunt strâns legate prin obiectul lor, modificările propuse în prezentul regulament oferă o imagine completă a tuturor modificărilor care trebuie aduse modelelor interne alternative în urma adoptării Regulamentului (UE) 2024/1623 și, prin urmare, ar trebui grupate în prezentul regulament,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul delegat (UE) 2022/2059 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 6, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) În sensul articolului 325bg din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile calculează, pentru portofoliul unui anumit birou de tranzacționare, coeficientul de corelație Spearman prevăzut la articolul 7 din prezentul regulament și indicatorul testului Kolmogorov-Smirnov prevăzut la articolul 8 din prezentul regulament și, pe baza rezultatelor acestor calcule, aplică criteriile menționate la articolul 9 din prezentul regulament."

2. Articolul 9 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) În sensul articolului 325bg alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile clasifică fiecare birou de tranzacționare ca birou din zona verde, portocalie, galbenă sau roșie, în conformitate cu alineatele (2)-(5).";

(b) se adaugă următoarele alineate (6), (7) și (8):

„(6) În sensul articolului 325bg alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se consideră că un birou de tranzacționare care a fost clasificat drept birou din zona verde are modificări teoretice ale valorii portofoliului biroului de tranzacționare respectiv care sunt apropiate de modificările ipotetice ale valorii portofoliului biroului de tranzacționare respectiv.

([6]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

(7) În sensul articolului 325bg alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se consideră că un birou de tranzacționare care a fost clasificat drept birou din zona galbenă are modificări teoretice ale valorii portofoliului biroului de tranzacționare respectiv care sunt suficient de apropiate, dar nu apropiate, de modificările ipotetice ale valorii portofoliului biroului de tranzacționare respectiv.

(8) În sensul articolului 325bg alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se consideră că un birou de tranzacționare care a fost clasificat fie ca birou din zona portocalie, fie ca birou din zona roșie are modificări teoretice ale valorii portofoliului biroului de tranzacționare respectiv care nu sunt nici apropiate, nici suficient de apropiate de modificările ipotetice ale valorii portofoliului biroului de tranzacționare respectiv.”

3. Articolul 10 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 10*

Calcularea cerinței de fonduri proprii suplimentare menționate la articolul 325bg alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

(1) Cerința de fonduri proprii suplimentare menționată la articolul 325bg alineatul (2) este egală cu:

$$PLA_{addon} = k \bullet max\{ASA_{aima} - AIMA;\ 0\}$$

unde:

PLA_{addon} = PLA_{addon} astfel cum se definește la articolul 325ba alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

k = astfel cum se specifică la alineatul (2);

ASA_{aima} = ASA_{aima} astfel cum se definește la articolul 325ba alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

$AIMA$ = $AIMA$ astfel cum se definește la articolul 325ba alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) În sensul alineatului (1), coeficientul k se calculează în conformitate cu următoarea formulă:

$$k = 0,5 \bullet \frac{\sum_{i \in y} ASA_i}{\sum_{i \in aima} ASA_i}$$

unde:

ASA_i = cerințele de fonduri proprii pentru riscurile de piață calculate în conformitate cu abordarea standardizată alternativă prevăzută în partea a treia titlul IV capitolul 1a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru toate pozițiile atribuite biroului de tranzacționare „*i*”;

$i \in y$ = indicii tuturor birourilor de tranzacționare care au fost clasificate drept birouri din zona galbenă în conformitate cu articolul 9 din prezentul regulament dintre cele pentru care cerințele de fonduri proprii pentru riscurile de piață sunt calculate în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne alternativă prevăzută în partea a treia titlul IV capitolul 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

$i \in aima$ = indicii tuturor birourilor de tranzacționare pentru care cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață se calculează în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne alternativă prevăzută în partea a treia titlul IV capitolul 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.”

4. Articolul 16 se elimină.

Articolul 2

Regulamentul delegat (UE) 2022/2060 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 2, alineatul (4) se elimină.

2. La articolul 7 alineatul (1) se adaugă următorul paragraf:

„În cazul în care sursele de informații privind prețurile verificabile ale unei instituții, menționate la primul paragraf litera (b), includ furnizori terți, instituția documentează, în plus, pentru fiecare furnizor terț, numărul de factori de risc care au fost clasificați ca fiind modelabili pe baza prețurilor verificabile furnizate de furnizorul terț respectiv, precum și o evaluare a semnificației factorilor de risc respectivi."

Articolul 3

Regulamentul delegat (UE) 2023/1577 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 se adaugă următorul alineat (6):

„(6) Atunci când calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață pe bază consolidată, în conformitate cu articolul 325b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să fie în măsură să identifice, în sistemele lor interne de gestionare a riscurilor, pozițiile care au fost incluse în expunerea instituției la riscul valutar ca urmare a riscului de conversie rezultat atunci când se convertesc pozițiile fiecărei instituții sau întreprinderi din grup în aceeași monedă de raportare în conformitate cu articolul respectiv."

2. La articolul 3 se adaugă următoarele alineate (7) și (8):

„(7) Instituțiile documentează, ca parte a politicilor interne menționate la articolul 325bi din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care prezintă un risc valutar sunt atribuite unui birou de tranzacționare care gestionează exclusiv poziții din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 104b alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau unui birou de tranzacționare care gestionează atât poziții din portofoliul de tranzacționare, cât și poziții din afara portofoliului de tranzacționare. În cazul în care unele poziții din afara portofoliului de tranzacționare care prezintă un risc valutar sunt atribuite unui birou de tranzacționare care gestionează exclusiv poziții din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 104b alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar altele sunt atribuite unui birou de tranzacționare care gestionează atât poziții din portofoliul de tranzacționare, cât și poziții din afara portofoliului de tranzacționare, politicile interne precizează criteriile și justificarea pentru atribuirea către un birou de tranzacționare care gestionează exclusiv poziții din afara portofoliului de tranzacționare sau către un birou care gestionează atât poziții din portofoliul de tranzacționare, cât și poziții din afara portofoliului de tranzacționare.

(8) Atunci când calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață pe bază consolidată, în conformitate cu articolul 325b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să fie în măsură să identifice, în sistemele lor interne de măsurare a riscurilor, pozițiile care au fost incluse în expunerea instituției la riscul valutar ca urmare a riscului de conversie rezultat atunci când convertesc pozițiile fiecărei instituții sau întreprinderi din grup în aceeași monedă de raportare în conformitate cu articolul respectiv."

3. La articolul 4 se adaugă următorul alineat (4):

„(4) Instituțiile documentează, ca parte a politicilor interne menționate la articolul 325bi din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care prezintă un risc de marfă sau atât un risc de marfă, cât și un risc valutar sunt atribuite unui birou de tranzacționare care gestionează exclusiv poziții din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 104b alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau unui birou de tranzacționare care gestionează atât poziții din portofoliul de tranzacționare, cât și poziții din afara portofoliului de tranzacționare. În cazul în care unele poziții din afara portofoliului de tranzacționare care prezintă un risc valutar sunt atribuite unui birou de tranzacționare care gestionează exclusiv poziții din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 104b alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar altele sunt atribuite unui birou de tranzacționare care gestionează atât poziții din portofoliul de tranzacționare, cât și poziții din afara portofoliului de tranzacționare, politicile interne precizează criteriile și justificarea pentru atribuirea către un birou de tranzacționare care gestionează exclusiv poziții din afara portofoliului de tranzacționare sau către un birou care gestionează atât poziții din portofoliul de tranzacționare, cât și poziții din afara portofoliului de tranzacționare."

Articolul 4

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

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

Adoptat la Bruxelles, 3 februarie 2025.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN