



Consiliul
Uniunii Europene

Bruxelles, 21 noiembrie 2023
(OR. en)

14834/23

**Dosar interinstituțional:
2023/0363 (COD)**

EF 323
ECOFIN 1107
CODEC 2004

PROPUNERE

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	17 octombrie 2023
Destinatar:	Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	COM(2023) 593 final
Subiect:	Propunere de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 1095/2010 și (UE) 2021/523 în ceea ce privește anumite cerințe de raportare în domeniul serviciilor financiare și al sprijinului pentru investiții

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul COM(2023) 593 final.

Anexă: COM(2023) 593 final



Bruxelles, 17.10.2023
COM(2023) 593 final

2023/0363 (COD)

Propunere de

REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI

de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 1095/2010 și (UE) 2021/523 în ceea ce privește anumite cerințe de raportare în domeniul serviciilor financiare și al sprijinului pentru investiții

(Text cu relevanță pentru SEE)

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL PROPUNERII

- **Motivele și obiectivele propunerii**

În comunicarea sa intitulată „Competitivitatea pe termen lung a UE: perspectiva după 2030”¹, Comisia a subliniat importanța unui sistem de reglementare care să asigure atingerea obiectivelor cu costuri minime. Prin urmare, Comisia dă un nou impuls raționalizării și simplificării cerințelor de raportare, cu scopul final de a reduce aceste sarcini fără a submina obiectivele de politică aferente.

Cerințele de raportare joacă un rol esențial în asigurarea aplicării corecte și a monitorizării corespunzătoare a legislației. În general, costurile legate de acestea sunt în mare măsură compensate de beneficiile pe care le aduc, în special în ceea ce privește monitorizarea și asigurarea conformității cu măsurile-cheie de politică. Cu toate acestea, cerințele de raportare pot impune, de asemenea, sarcini disproporționate asupra părților interesate, afectând în special IMM-urile și microîntreprinderile. Cumularea lor în timp poate duce la redundanța, duplicarea sau caducitatea obligațiilor, la o frecvență și un calendar ineficace ale acestora sau la metode inadecvate de colectare a datelor.

Prin urmare, raționalizarea obligațiilor de raportare și reducerea sarcinii administrative reprezintă o prioritate. În acest context, prezenta propunere urmărește să contribuie la raționalizarea cerințelor de raportare în cadrul obiectivului emblematic „O economie în serviciul cetățenilor”, în două domenii de politică.

În primul rând, în domeniul pieței interne și, mai precis, al sectorului serviciilor financiare, propunerea va facilita schimbul de informații între autoritățile care supraveghează sectorul financiar și va sprijini consolidarea raportării care se efectuează în prezent pe baza unor cerințe diverse. Cerințele de raportare se referă la instituțiile financiare și la alți participanți la piața financiară.

Îmbunătățirea partajării de date între autorități este unul dintre obiectivele vizate de *Strategia privind datele de supraveghere în cadrul serviciilor financiare ale UE*². Această strategie vizează modernizarea raportării de supraveghere în cadrul UE și instituirea unui sistem care să furnizeze date exacte, consecvente și în timp util autorităților de supraveghere de la nivelul UE și de la nivel național, reducând totodată la minimum sarcina de raportare agregată pentru toate părțile relevante. Propunerea privind schimbul de informații dintre autoritățile care supraveghează sectorul financiar urmărește să evite duplicarea cererilor de raportare în cazul în care mai multe autorități au competența de a colecta anumite date de la instituțiile financiare sau de la alți participanți la piață (indiferent dacă autoritățile le colectează deja sau nu), dar nu dispun de un temei juridic explicit pentru a partaja date între ele. Propunerea este completată de un mandat acordat autorităților de a revizui și de a elimina periodic cerințele de raportare care au devenit redundante sau caduce, de exemplu ca urmare a intensificării schimbului de informații. Astfel, întreprinderile nu vor fi nevoite să raporteze aceleași informații de două ori. Se urmărește, de asemenea, facilitarea accesului la versiuni curate sau

¹ COM(2023) 168.

² COM(2021) 798 final.

prelucrate ale unor astfel de date (astfel încât să nu fie necesar ca toate autoritățile să curețe și să prelucreze datele separat)³.

În plus, pentru a se asigura o utilitate cât mai mare a informațiilor raportate de întreprinderi, propunerea va spori, de asemenea, capacitatea Comisiei de a obține date pentru a-și pregăti politicile și a efectua studii de impact și evaluări. Acest lucru va sprijini elaborarea de politici bazate pe date concrete, în conformitate cu agenda Comisiei pentru o mai bună reglementare, evitând în același timp costurile (atât pentru Comisie, cât și pentru entitățile care furnizează informațiile) care ar fi suportate dacă informațiile ar fi colectate prin alte mijloace. Accesul ar urma să fie limitat la datele care nu permit identificarea entităților individuale.

Pentru a îmbunătăți și mai mult utilitatea datelor raportate, propunerea urmărește, de asemenea, să sprijine utilizarea informațiilor în scopul cercetării și inovării în domeniul serviciilor financiare, permițând, în condiții stricte, partajarea informațiilor deținute de autorități cu instituțiile financiare, cercetători și alte entități care au un interes legitim. Astfel, prezenta propunere completează Regulamentul (UE) 2022/868 (Regulamentul privind guvernanta datelor) prin crearea în legislația UE a unei dispoziții specifice sectorului care să permită reutilizarea datelor colectate de autorități pentru activități de cercetare și inovare. Propunerea le va permite autorităților să își comunice reciproc informațiile relevante obținute în exercitarea atribuțiilor lor, sub rezerva garanțiilor privind protejarea datelor cu caracter personal, a drepturilor de proprietate intelectuală și a confidențialității informațiilor comerciale.

În al doilea rând, în domeniile de politică legate de competitivitate, creștere economică, ocuparea forței de muncă, inovare, reziliență socială, coeziune și investiții strategice, propunerea vizează raționalizarea cerințelor de raportare privind punerea în aplicare a Programului InvestEU, astfel cum se prevede la articolul 28 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2021/523 (Regulamentul InvestEU). Cerințele se referă la următoarele domenii: accesul la finanțare pentru IMM-uri și sprijinul acordat întreprinderilor pentru investiții în infrastructura durabilă, cercetare, inovare și digitalizare, precum și pentru investiții sociale și competențe.

Cerințele de raportare prevăzute de Regulamentul InvestEU se referă la partenerii de implementare, intermediarii financiari, IMM-uri și alte întreprinderi. Propunerea modifică frecvența raportării de la două ori pe an la o dată pe an, ceea ce reduce volumul de muncă și sarcina administrativă pentru toate componentele InvestEU (și anume, infrastructură durabilă, IMM-uri, cercetare, inovare și digitalizare, investiții sociale și competențe), cu implicații neglijabile asupra punerii în aplicare a programului.

- **Coerența cu dispozițiile existente în domeniul de politică vizat**

Propunerea face parte dintr-un prim pachet de măsuri de raționalizare și eficientizare a cerințelor de raportare. Aceasta reprezintă o etapă în cadrul unui proces care analizează în mod cuprinzător cerințele de raportare existente, cu scopul de a evalua dacă sunt în continuare relevante și de a le face mai eficiente. Propunerea se bazează pe normele existente care prevăd deja schimbul de informații între autorități în cadrul unui sector al serviciilor financiare,

³ Duplicarea raportărilor a fost una dintre preocupările exprimate de părțile interesate din sector în cadrul verificării de către Comisie a adecvării cerințelor UE privind raportarea de supraveghere în sectorul financiar [SWD(2019) 402 final].

consolidând temeiul juridic pentru partajarea de date între autorități, inclusiv la nivel intersectorial.

În ceea ce privește măsurile propuse privind partajarea de date în sectorul financiar, acestea vor spori eficiența fără a afecta realizarea obiectivelor din acest domeniu de politică. Acest lucru se datorează faptului că propunerea nu va reduce disponibilitatea sau calitatea informațiilor transmise autorităților publice care supraveghează sectorul financiar și utilizate de acestea în scopul menținerii stabilității financiare, a integrității pieței și a protecției investitorilor și a consumatorilor de servicii financiare. Măsurile vor permite însă colectarea și prelucrarea mai eficientă a informațiilor.

Propunerea urmărește, de asemenea, să faciliteze accesul instituțiilor financiare și al altor entități care au un interes legitim la informațiile obținute de autorități pentru activitățile de cercetare și inovare. Acest demers este conform cu obiectivele stabilite în *Strategia UE privind finanțele digitale*⁴ privind sprijinirea transformării digitale a sectorului financiar. Demersul este, de asemenea, conform cu Regulamentul privind guvernarea datelor, care facilitează partajarea pe bază voluntară a datelor protejate în temeiul legislației UE și al legislației naționale care sunt deținute de organismele din sectorul public din statele membre. Propunerea le permite autorităților să își comunice reciproc informațiile relevante obținute în exercitarea atribuțiilor lor, sub rezerva garanțiilor privind protejarea datelor cu caracter personal, a drepturilor de proprietate intelectuală și a confidențialității informațiilor comerciale.

În ceea ce privește Programul InvestEU, trecerea de la raportarea bianuală la raportarea anuală nu are consecințe asupra valorii adăugate și a conținutului general al raportării; aceasta se realizează de partenerii de implementare pentru toate operațiunile de finanțare și de investiții InvestEU, pe bază cumulativă. Prin urmare, simplificarea propusă nu va avea niciun impact asupra realizării obiectivelor de politică ale programului. Monitorizarea îndeplinirii obiectivelor programului la nivelul indicatorilor-cheie de performanță și de monitorizare are deja loc anual. În plus, aranjamentele contractuale cu partenerii de implementare prevăd dialoguri în materie de politici între Comisie și partenerii de implementare pentru a discuta periodic cu privire la implementare. Acestea prevăd, de asemenea, o raportare sumară în cursul anului a progreselor înregistrate în ceea ce privește acțiunile sprijinite de InvestEU, care va fi menținută în scopul monitorizării. Modificarea propusă va armoniza cerințele de raportare incluse în Regulamentul InvestEU în conformitate cu cerințele Regulamentului (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului⁵ („Regulamentul financiar”). Simplificarea respectă pe deplin responsabilitatea față de cetățenii UE, în sensul că, în conformitate cu articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul InvestEU, Comisia va continua să raporteze anual Parlamentului European și Consiliului cu privire la Programul InvestEU, în special sub forma rapoartelor prevăzute la articolul 41 alineatul (5) și la articolul 250 din Regulamentul financiar.

- **Coerența cu alte politici ale Uniunii**

În cadrul Programului privind o reglementare adecvată și funcțională (REFIT), Comisia se asigură că actele sale legislative sunt adecvate scopului și axate pe nevoile părților interesate

⁴ COM(2020) 591 final.

⁵ Regulamentul (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iulie 2018 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii, de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1296/2013, (UE) nr. 1301/2013, (UE) nr. 1303/2013, (UE) nr. 1304/2013, (UE) nr. 1309/2013, (UE) nr. 1316/2013, (UE) nr. 223/2014, (UE) nr. 283/2014 și a Deciziei nr. 541/2014/UE și de abrogare a Regulamentului (UE, Euratom) nr. 966/2012 (JO L 193, 30.7.2018, p. 1).

și că reduc la minimum sarcinile, îndeplinind-și totodată obiectivele. Prin urmare, prezenta propunere face parte din programul REFIT întrucât reduce complexitatea sarcinilor de raportare care decurg din mediul juridic al UE.

Deși anumite cerințe de raportare sunt esențiale, ele trebuie să fie cât mai eficiente posibil, evitându-se suprapunerile, eliminându-se sarcinile inutile și utilizându-se într-o măsură cât mai mare soluțiile digitale și interoperabile.

Propunerea raționalizează cerințele de raportare, astfel încât obiectivele legislației să poată fi atinse mai eficient și într-o manieră mai puțin împovărătoare din punctul de vedere al sarcinilor administrative.

Măsurile propuse privind sectorul financiar vizează facilitarea partajării de date între autorități și evitarea duplicării și redundanței cererilor de raportare adresate instituțiilor financiare și altor entități raportoare, cu economii de costuri aferente. Acestea urmăresc, de asemenea, să sporească utilitatea informațiilor, permițând utilizarea lor pe scară mai largă în condiții stricte și limitând în același timp costurile suplimentare pentru întreprinderi și autorități.

Propunerea de a reduce frecvența raportării cu privire la implementarea Programului InvestEU va duce la atingerea obiectivelor legislației în mod mai eficient și cu mai puține sarcini administrative pentru partenerii de implementare ai InvestEU și, prin urmare, pentru microîntreprinderi, IMM-uri și alte întreprinderi, precum și pentru intermediarii financiari care trebuie să furnizeze date partenerilor de implementare în scopul raportării.

2. TEMEI JURIDIC, SUBSIDIARITATE ȘI PROPORȚIONALITATE

• Temei juridic

Propunerea modifică regulamente existente. Prin urmare, temeiul juridic al propunerii este același cu temeiul juridic al regulamentelor modificate, și anume articolul 114 din TFUE pentru măsurile din domeniul serviciilor financiare și articolul 173 și articolul 175 alineatul (3) din TFUE pentru măsura privind InvestEU.

• Subsidiaritatea (în cazul competențelor neexclusive)

Cerințele de raportare vizate sunt impuse de legislația UE. Prin urmare, raționalizarea acestora este cel mai bine realizată la nivelul UE, pentru a se garanta securitatea juridică și coerența raportării. Astfel, se vor asigura condiții echitabile pentru întreprinderile și autoritățile din întreaga UE, care vor beneficia de pe urma raționalizării cerințelor de raportare rezultate din prezenta propunere.

• Proporționalitatea

Raționalizarea cerințelor de raportare simplifică cadrul juridic prin introducerea unor modificări minime ale cerințelor existente, care nu afectează în esență obiectivul de politică mai larg. Prin urmare, propunerea se limitează la acele modificări care sunt necesare pentru a asigura o raportare mai eficientă, fără a modifica vreunul dintre elementele esențiale ale actului legislativ în cauză.

- **Alegerea instrumentului**

Propunerea se referă la acte legislative care au un temei juridic compatibil. Modificările specifice se referă exclusiv la cerințele de raportare și, prin urmare, este adecvată includerea lor într-o singură propunere.

3. REZULTATELE EVALUĂRILOR *EX POST*, ALE CONSULTĂRILOR CU PĂRȚILE INTERESATE ȘI ALE EVALUĂRILOR IMPACTULUI

- **Evaluări *ex post*/verificări ale adecvării legislației existente**

În ceea ce privește măsurile de facilitare a partajării datelor între autorități, Comisia a publicat în 2019 o verificare cuprinzătoare a adecvării cerințelor UE privind raportarea de supraveghere în sectorul financiar⁶. Această verificare a identificat partajarea de date ca fiind unul dintre domeniile în care sunt necesare îmbunătățiri. Prin urmare, în strategia sa din 2021 privind datele de supraveghere în cadrul serviciilor financiare ale UE, Comisia s-a angajat să propună eliminarea oricărui obstacol juridic nejustificat din calea partajării de date între autorități, cu scopul de a reduce sarcina care revine întreprinderilor raportoare prin evitarea duplicării cererilor de date. În acest sens este prevăzută adoptarea de măsuri care să faciliteze partajarea de date în legislația sectorială, completate de măsurile din prezenta propunere ce acoperă sectorul financiar în sens mai larg.

- **Consultările cu părțile interesate**

În perioada iunie-septembrie 2022, în contextul punerii în aplicare a strategiei privind datele de supraveghere în cadrul serviciilor financiare ale UE, Comisia a efectuat o consultare specifică a autorităților care supraveghează sistemul financiar al UE pentru a identifica barierele din calea partajării de date între acestea. Dintre cei 58 de respondenți, aproape 70 % au raportat că s-au confruntat cu obstacole juridice în calea partajării de date atunci când au solicitat date de la alte autorități, iar 40 % când au dorit să furnizeze astfel de date altor autorități. În ceea ce privește partajarea de date pentru activitățile de cercetare și inovare, 43 % dintre autorități au răspuns că, în prezent, își comunică date în acest scop, iar 36 % au răspuns că s-au confruntat cu obstacole în acest sens, inclusiv lipsa unui temei juridic.

Rezultatele consultării au fost prezentate și analizate mai în detaliu în cadrul unui atelier care a avut loc la 16 februarie 2023 și la care au participat peste 130 de reprezentanți ai autorităților menționate⁷. Marea majoritate au fost în favoarea intensificării partajării de date între autoritățile din sectorul bancar, al asigurărilor și al piețelor financiare, precum și la nivel intersectorial, pentru a îmbunătăți utilizarea datelor colectate și pentru a reduce raportarea redundantă. În cadrul atelierului, autoritățile au considerat, în general, că este important să se consolideze și să se clarifice temeiul juridic pentru partajarea de date în legislația UE. Ele au considerat că ar fi necesare atât modificări punctuale ale legislației sectoriale, cât și dispoziții orizontale de abilitare pentru a se obține un rezultat cuprinzător, sistematic și adaptat exigențelor viitorului.

⁶ SWD(2019) 402 final.

⁷ https://finance.ec.europa.eu/events/data-sharing-between-authorities-eu-financial-services-2023-02-16_en

De asemenea, la 30 martie 2023, Comisia a prezentat posibilele elemente ale propunerii Grupului de experți în materie de servicii bancare, asigurări și plăți (finanțare deschisă). Deși dispozițiile detaliate nu au făcut obiectul discuțiilor, experții s-au exprimat în favoarea îmbunătățirii partajării de date la nivel general și a definirii în același timp în mod clar a autorităților vizate, fără însă a se interveni în sferile de competențe existente.

În ceea ce privește Programul InvestEU, propunerea de reducere a frecvenței de raportare a luat în considerare feedbackul din partea partenerilor de implementare și a intermediarilor acestora, care consideră că cerințele de raportare sunt împovărătoare.

- **Obținerea și utilizarea cunoștințelor de specialitate**

Propunerea a fost identificată în urma unui proces de analiză internă a obligațiilor de raportare existente și se bazează pe experiența dobândită cu ocazia punerii în aplicare a legislației conexe. Întrucât este vorba despre o etapă din cadrul procesului de evaluare continuă a cerințelor de raportare care decurg din legislația UE, analiza acestor sarcini și a impactului lor asupra părților interesate va continua.

- **Evaluarea impactului**

Propunerea vizează modificări limitate și specifice ale legislației în vederea raționalizării cerințelor de raportare. Principalele măsuri se bazează pe experiența dobândită în cursul punerii în aplicare a legislației. Întrucât modificările specifice propuse asigură o punere în aplicare mai eficientă și mai eficace a politicilor existente și nu există alte opțiuni de politică relevante, nu este necesară o evaluare a impactului.

- **Adecvarea reglementărilor și simplificarea**

Aceasta este o propunere REFIT, care vizează simplificarea legislației și reducerea sarcinilor pentru părțile interesate.

Dispozițiile privind schimbul de informații între autoritățile din sectorul financiar reprezintă un prim pas către un sistem în care entitățile raportează date doar o singură dată și în care datele sunt partajate și reutilizate în funcție de necesități de diferitele autorități care supraveghează sistemul financiar din UE. Prin urmare, dispozițiile vor contribui la evitarea duplicării raportării de către entități și la promovarea cooperării între autorități, reducând astfel costurile.

Dispozițiile propuse nu impun obligația partajării datelor între autorități. Partajarea de date ar urma să facă în continuare obiectul unei cereri voluntare, dar ar deveni mai ușor de realizat. Prin urmare, deși se preconizează că dispozițiile vor contribui la reducerea sarcinii administrative pentru entitățile raportoare și autorități, impactul lor exact nu poate fi estimat prospectiv. Acest lucru se datorează, de asemenea, caracterului adaptat exigențelor viitorului al acestei politici, care le va permite autorităților să utilizeze dispozițiile de abilitare pentru a modifica și a adapta dispozițiile privind partajarea de date pentru a răspunde nevoilor lor evolutive în materie de informații.

Implementarea strategiei privind datele de supraveghere în cadrul serviciilor financiare ale UE, inclusiv a propunerii – ca parte a acestei strategii – va permite o utilizare mai eficientă și mai eficientă a tehnologiilor moderne, deoarece va îmbunătăți claritatea și consecvența cerințelor privind raportarea de supraveghere și va spori standardizarea datelor. Utilizarea unor astfel de soluții va facilita partajarea de date și, în sens mai general, va reduce și mai mult sarcina administrativă pentru întreprinderi. De asemenea, aceasta va spori acuratețea și actualitatea datelor primite de autorități și va îmbunătăți capacitatea acestora de a le analiza.

Accesul la informații mai complete și mai exacte va îmbunătăți capacitatea Comisiei de a estima impactul propunerilor sale și de a le monitoriza în timp, ceea ce reprezintă o condiție prealabilă pentru menținerea costurilor la un nivel minim.

Crearea unei dispoziții specifice în legislația UE privind serviciile financiare care să permită reutilizarea datelor colectate de autorități pentru activități de cercetare și inovare va spori utilitatea datelor raportate pentru instituțiile financiare, cercetători și alte entități cu un interes legitim. Procedând astfel, se poate pur și simplu oferi accesul la astfel de informații deținute de autorități, cu scopul de a se oferi mai multe oportunități de testare a produselor și a modelelor de afaceri.

Reducerea frecvenței raportării cu privire la punerea în aplicare a Programului InvestEU va reduce sarcina de raportare pentru partenerii de implementare și intermediarii financiari, IMM-uri și alte întreprinderi vizate de cerințe.

- **Drepturile fundamentale**

Drepturile fundamentale privind protecția datelor, viața privată și proprietatea (în ceea ce privește drepturile de proprietate asupra anumitor date comerciale confidențiale sau date protejate prin drepturi de proprietate intelectuală) sunt respectate. Partajarea datelor obținute de autorități face obiectul unor garanții privind protejarea datelor cu caracter personal, a drepturilor de proprietate intelectuală și a confidențialității informațiilor comerciale, inclusiv în conformitate cu articolele 7, 8, 17 și 38 din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene.

4. IMPLICAȚIILE BUGETARE

Nu există implicații bugetare. Dispozițiile nu prevăd obligația autorităților care supraveghează sectorul financiar de a partaja date între ele. O astfel de partajare se realizează doar în urma unei cereri voluntare între autorități și există posibilitatea stabilirii unor mecanisme de repartizare a costurilor și a beneficiilor între autoritățile care partajează datele și cele care le solicită. Pentru autoritățile solicitante, acest lucru ar însemna economisirea costurilor pe care le-ar suporta dacă ar trebui să obțină informații prin alte mijloace, care ar impune costuri și pentru cei care trebuie să furnizeze aceste informații. Dispoziția privind partajarea datelor deținute de o autoritate cu instituțiile financiare, cercetători și alte entități cu un interes legitim este voluntară și nu impune costuri sau sarcini administrative noi.

5. ALTE ELEMENTE

- **Planurile de punere în aplicare și măsurile de monitorizare, evaluare și raportare**

Nu se aplică

- **Explicații detaliate cu privire la dispozițiile specifice ale propunerii**

Modificările propuse ale Regulamentelor (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010 se referă la modul în care autoritățile care supraveghează sectorul financiar al UE își pot comunica reciproc informațiile pe care le-au obținut în îndeplinirea sarcinilor lor. Obiectivul este de a evita duplicarea cererilor adresate instituțiilor financiare și altor entități raportoare atunci când două sau mai multe autorități au dreptul de a colecta aceleași informații. O astfel de partajare de informații ar trebui să respecte

toate standardele aplicabile în materie de protecție a datelor, a drepturilor de proprietate intelectuală și a secretului profesional. Aceasta nu ar trebui în niciun caz să restricționeze schimburile care au loc deja între autorități, ci mai degrabă să ofere un canal suplimentar de schimb de informații. Modificările propuse urmăresc, de asemenea, să asigure accesul Comisiei la informații, în vederea unei legiferări bazate pe date concrete; în acest scop, Comisia nu are nevoie să aibă capacitatea de a identifica o anumită entitate. Întrucât același tip de informații ar putea sprijini în sens mai larg și autoritățile care supraveghează sectorul financiar să își îndeplinească sarcinile, modificările propuse introduc aceeași posibilitate pentru respectivele autorități de a obține aceste informații. Modificările propuse favorizează de asemenea inovarea, dat fiind că permit autorităților competente să pună din proprie inițiativă la dispoziția instituțiilor financiare, a cercetătorilor și a altor entități care au un interes legitim informațiile pe care le obțin ca urmare a obligațiilor de raportare de la nivelul UE sau de la nivel național, sub rezerva îndeplinirii unor condiții specifice pentru protecția acestor date.

Modificările propuse prevăd obligația autorităților de a scana în mod sistematic cerințele de raportare existente pentru a le elimina pe cele redundante și pe cele caduce, de a reduce costurile de raportare și de a lua în considerare reutilizarea rapoartelor existente înainte de a introduce noi cerințe.

Modificarea propusă la articolul 28 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2021/523 reduce frecvența raportării de către partenerii de implementare cu privire la punerea în aplicare a Programului InvestEU, trecându-se de la o raportare bianuală la una anuală.

Propunere de

REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI

de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 1095/2010 și (UE) 2021/523 în ceea ce privește anumite cerințe de raportare în domeniul serviciilor financiare și al sprijinului pentru investiții

(Text cu relevanță pentru SEE)

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 114, articolul 173 și articolul 175 al treilea paragraf,

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

după transmiterea proiectului de act legislativ către parlamentele naționale,

având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European¹,

având în vedere avizul Comitetului Regiunilor²,

hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,

întrucât:

- (1) Cerințele de raportare joacă un rol esențial în ceea ce privește asigurarea monitorizării corespunzătoare și a aplicării corecte a legislației. Cu toate acestea, este important ca cerințele respective să fie raționalizate pentru a se asigura faptul că acestea îndeplinesc scopul pentru care au fost instituite și pentru a se limita sarcina administrativă.
- (2) Raționalizarea obligațiilor de raportare și reducerea sarcinilor administrative reprezintă, prin urmare, o prioritate, inclusiv în ceea ce privește cerințele de raportare din sectorul financiar și frecvența raportării legate de Programul InvestEU instituit în temeiul Regulamentului (UE) 2021/523 al Parlamentului European și al Consiliului³.

¹ JO C [...], [...], p. [...]

² JO C [...], [...], p. [...].

³ Regulamentul (UE) 2021/523 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 martie 2021 de instituire a Programului InvestEU și de modificare a Regulamentului (UE) 2015/1017 (JO L 107, 26.3.2021, p. 30).

- (3) Regulamentele (UE) nr. 1092/2010⁴, (UE) nr. 1093/2010⁵, (UE) nr. 1094/2010⁶, (UE) nr. 1095/2010⁷ ale Parlamentului European și ale Consiliului și Regulamentul (UE) 2021/523 conțin o serie de cerințe de raportare care ar trebui simplificate, în conformitate cu Comunicarea Comisiei intitulată „Competitivitatea pe termen lung a UE: perspectiva după 2030”⁸.
- (4) Instituțiile financiare și alte entități active pe piețele financiare au obligația de a raporta o gamă largă de informații pentru a permite autorităților Uniunii și autorităților naționale care supraveghează sistemul financiar să monitorizeze riscurile, să asigure stabilitatea financiară și integritatea pieței și să îi protejeze pe investitorii și pe consumatorii de servicii financiare din Uniune. Autoritățile europene de supraveghere ar trebui să revizuiască periodic cerințele de raportare și să propună, dacă este cazul, raționalizarea și eliminarea cerințelor redundante sau caduce. Autoritățile ar trebui să coordoneze această activitate prin intermediul Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere. Facilitarea partajării și a reutilizării informațiilor colectate de autorități și asigurarea în același timp a protecției datelor, a secretului profesional și a drepturilor de proprietate intelectuală ar trebui să reducă sarcina entităților raportoare și a autorităților prin evitarea duplicării cererilor, în conformitate cu Strategia privind datele de supraveghere în serviciile financiare ale UE. Partajarea de informații ar trebui, de asemenea, să contribuie la o mai bună coordonare a activităților de supraveghere și la convergență în materie de supraveghere.
- (5) În acest scop, în cazul în care două autorități au dreptul să colecteze anumite informații de la instituțiile financiare sau de la alte entități raportoare, ele ar trebui să poată colecta aceste informații o singură dată și să le partajeze apoi între ele, în loc ca fiecare să colecteze separat aceleași informații, inclusiv în situația în care autoritățile respective au dreptul să colecteze informațiile de la diferite entități raportoare sau autorități. În vederea aceluiasi obiectiv de îmbunătățire a eficienței în materie de colectare, prelucrare și utilizare a informațiilor, autoritățile care îmbunătățesc informațiile prin curățarea sau îmbogățirea acestora ar trebui, de asemenea, să poată partaja aceste date îmbunătățite.
- (6) Această partajare de informații ar trebui să fie complementară posibilităților existente de schimb de informații prevăzute în dreptul Uniunii și nu ar trebui, în niciun caz, să limiteze aceste posibilități existente.

⁴ Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 privind supravegherea macroprudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru risc sistemic (JO L 331, 15.12.2010, p. 1).

⁵ 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).

⁶ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

⁷ Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 84).

⁸ COM(2023) 168.

- (7) Comisia are nevoie de informații exacte și cuprinzătoare pentru a elabora politici, a evalua legislația existentă și a determina impactul potențialelor inițiative legislative și nelegislative, inclusiv în timpul negocierilor privind propunerile legislative. Punerea la dispoziția Comisiei de către autorități a informațiilor pe care instituțiile financiare sau alte entități le-au raportat autorităților respective conform obligațiilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii ar trebui să contribuie la furnizarea unei baze bine documentate pentru formularea și evaluarea politicilor Uniunii. În acest scop, informațiile respective ar trebui să fie prezentate într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal. Autoritățile pot, la rândul lor, să aibă de câștigat de pe urma anonimizării datelor și, prin urmare, ar trebui, de asemenea, să își comunice reciproc astfel de informații atunci când acest lucru este necesar pentru a-și îndeplini sarcinile.
- (8) Ciclurile de inovare din sectorul financiar se accelerează tot mai mult, devenind din ce în ce mai deschise și bazându-se din ce în ce mai mult pe colaborare. În acest scop, autoritățile ar trebui să poată partaja informații cu instituțiile financiare, cu cercetători și cu alte entități în scopul cercetării și inovării, dincolo de scopul inițial pentru care au fost colectate informațiile. Partajarea unor astfel de informații deținute de autorități ar trebui să sporească utilitatea acestora prin lărgirea sferei informațiilor disponibile pentru cercetare în sectorul financiar, să ofere mai multe oportunități de testare a produselor și a modelelor de afaceri și să favorizeze o colaborare mai strânsă între diverșii participanți la piața financiară, inclusiv între societățile de tehnologie financiară, întreprinderile nou-înființate și instituțiile financiare existente. Reutilizarea datelor partajate de autoritatea competentă este reglementată de cadrul general pentru reutilizarea datelor prevăzut în capitolul II din Regulamentul (UE) 2022/868 al Parlamentului European și al Consiliului⁹. Cu toate acestea, având în vedere caracterul sensibil al datelor primite în scopul supravegherii de către autoritățile din sectorul financiar, ar trebui introduse condiții obligatorii specifice privind reutilizarea acestor date, inclusiv privind anonimizarea datelor cu și fără caracter personal, pentru a face imposibilă identificarea instituțiilor financiare individuale și a proteja informațiile confidențiale.
- (9) Reducerea frecvenței raportării cu privire la Programul InvestEU de către partenerii de implementare – de la două ori pe an la o dată pe an – ar trebui să reducă volumul de muncă al partenerilor de implementare, al intermediarilor financiari, al IMM-urilor și al altor întreprinderi, fără a modifica însă vreunul dintre elementele de fond ale Regulamentului (UE) 2021/523.
- (10) Prin urmare, Regulamentele (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 1095/2010 și (UE) nr. 2021/523 ar trebui să fie modificate în consecință,

⁹ Regulamentul (UE) 2022/868 al Parlamentului European și al Consiliului din 30 mai 2022 privind guvernarea datelor la nivel european și de modificare a Regulamentului (UE) 2018/1724 (Regulamentul privind guvernarea datelor) (JO L 152, 3.6.2022, p. 1).

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări aduse Regulamentului (UE) nr. 1092/2010

Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 8, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Fără a aduce atingere dispozițiilor articolelor 15 și 16 și aplicării dreptului penal, nicio informație confidențială primită de persoanele menționate la alineatul (1) într-un context profesional nu poate fi divulgată niciunei persoane sau autorități, cu excepția prezentării sale într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât instituțiile financiare individuale să nu poată fi identificate.”.

2. La articolul 15, se introduc următoarele alineate:

„(8) CERS partajează, de la caz la caz sau în mod regulat, informațiile pe care le-a obținut de la o altă autoritate menționată la alineatul (2) sau de la o altă autoritate membră a SESF, în exercitarea sarcinilor sale, la solicitarea uneia dintre aceste autorități, a unei alte autorități competente astfel cum este definită la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 sau la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 ori la solicitarea autorităților definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../... a Parlamentului European și a Consiliului¹⁰, cu condiția ca autoritatea solicitantă să aibă competența de a obține aceleași informații de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente în temeiul dreptului Uniunii.

(9) Cererea de schimb de informații formulată în temeiul alineatului (8) indică în mod corespunzător temeiul juridic din dreptul Uniunii care permite autorității solicitante să obțină informațiile de la instituțiile financiare sau de la o altă autoritate menționată la alineatul respectiv. Autoritatea solicitantă și CERS sunt supuse obligațiilor privind secretul profesional și protecția datelor prevăzute la articolul 8 și în legislația sectorială aplicabilă partajării de date dintre instituția financiară sau o altă autoritate dintre cele menționate la alineatul (8) și autoritatea solicitantă, precum și partajării de date dintre o altă autoritate dintre cele menționate la alineatul respectiv și CERS. CERS informează fiecare autoritate relevantă cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate.

(10) Alineatele (8) și (9) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care CERS le-a primit de la o altă autoritate dintre cele menționate la alineatul (8) și a căror calitate a fost ulterior verificată de CERS sau pe care CERS le-a prelucrat într-un alt mod.

(11) În vederea partajării de informații astfel cum este menționată la alineatele (8), (9) și (10), autoritățile menționate la alineatul (8) pot încheia memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea pot, de asemenea, să specifice

¹⁰ PO: a se introduce în text numărul directivei conținut în documentul 2021/0250 (COD) [propunere referitoare la cea de a șasea directivă privind combaterea spălării banilor – COM(2021) 423 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale directivei respective în nota de subsol.

modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării informațiilor partajate.

(12) Alineatele (8), (9) și (10) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (8) în conformitate cu dispozițiile din alte acte legislative ale Uniunii. În cazul în care alineatele (8), (9) sau (10) sunt în contradicție cu dispozițiile altor acte legislative ale Uniunii care reglementează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (8), prevalează dispozițiile din aceste alte acte legislative ale Uniunii.

(13) Fără a aduce atingere altor obligații prevăzute în dreptul Uniunii privind partajarea de informații, CERS pune la dispoziția Comisiei sau a uneia dintre autoritățile menționate la alineatul (8), pe baza unei cereri justificate și de la caz la caz, informațiile pe care alte autorități i le-au raportat conform obligațiilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii. CERS comunică informațiile respective într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal.

(14) CERS poate acorda accesul la informațiile obținute în îndeplinirea sarcinilor sale instituțiilor financiare, cercetătorilor și altor entități care au un interes legitim în astfel de informații în scopuri de cercetare și inovare, în vederea reutilizării de către aceștia, cu condiția ca CERS să se fi asigurat că au fost respectate toate elementele următoare:

(a) informațiile au fost anonimizate, astfel încât persoana sau instituția financiară vizată să nu poată fi sau să nu mai poată fi identificată;

(b) informațiile au fost modificate, agregate sau tratate prin orice altă metodă de control al divulgării, pentru a proteja informațiile confidențiale, inclusiv secretele comerciale sau conținutul protejat prin drepturi de proprietate intelectuală.

Informațiile primite de la o altă autoritate sunt partajate numai cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile.”.

Articolul 2

Modificări aduse Regulamentului (UE) nr. 1093/2010

Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 29 alineatul (1), litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„(d) reexaminarea aplicării standardelor tehnice de reglementare și de punere în aplicare relevante adoptate de Comisie, a ghidurilor și a recomandărilor emise de Autoritate și propunerea de amendamente atunci când este necesar, inclusiv pentru a elimina cerințele de raportare redundante sau caduce și a minimiza costurile;”.

2. La articolul 30 alineatul (3) se adaugă litera (e), după cum urmează:

„(e) eficacitatea cerințelor naționale de raportare și gradul de convergență al acestor cerințe cu cele prevăzute în dreptul Uniunii.”.

3. La articolul 35, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) Înainte de a solicita informații în conformitate cu prezentul articol și pentru a evita duplicarea obligațiilor de raportare, Autoritatea ia în considerare informațiile colectate de celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul (1) și statisticile existente relevante întocmite și difuzate de Sistemul Statistic European și de Sistemul European al Băncilor Centrale.”.

4. Se introduce următorul articol 35a:

„Articolul 35a

Schimbul de informații dintre autorități și cu alte entități

(1) Autoritatea și autoritățile competente partajează cu alte autorități, de la caz la caz sau în mod regulat, informațiile pe care le-au obținut de la instituții financiare sau de la alte autorități competente în exercitarea sarcinilor lor, la solicitarea celorlalte autorități europene de supraveghere, a CERS sau a unei autorități competente astfel cum este definită la articolul 4 punctul 2 din prezentul regulament, la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 sau la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 ori la solicitarea autorităților definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../... a Parlamentului European și a Consiliului¹¹, cu condiția ca autoritatea care solicită informațiile să aibă dreptul, în temeiul dreptului Uniunii, de a obține aceleași informații de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente. În sensul prezentului articol, „instituție financiară” înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 2 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010.

(2) Cererea de schimb de informații indică în mod corespunzător temeiul juridic din dreptul Uniunii care permite autorității solicitante să obțină informațiile de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente. Autoritatea care solicită datele și autoritatea care partajează datele sunt supuse obligațiilor privind secretul profesional și protecția datelor prevăzute la articolele 70 și 71 și în legislația sectorială aplicabilă partajării de date dintre instituția financiară și autoritatea solicitantă, precum și partajării de date dintre instituția financiară și autoritatea care partajează datele. Autoritatea care partajează datele informează fiecare instituție financiară relevantă sau o altă autoritate competentă relevantă cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate.

(3) Alineatele (1) și (2) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o instituție financiară sau de la o altă autoritate dintre cele menționate la alineatul (1) și a căror calitate a fost ulterior verificată de autoritatea care partajează datele sau pe care aceasta le-a prelucrat într-un alt mod.

(4) În vederea partajării de informații astfel cum este menționată la alineatele (1), (2) și (3), autoritățile menționate la alineatul (1) pot încheia memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea pot, de asemenea, să specifice modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate.

¹¹ PO: a se introduce în text numărul directivei conținut în documentul 2021/0250 (COD) [propunere referitoare la cea de a șasea directivă privind combaterea spălării banilor – COM(2021) 423 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale directivei respective în nota de subsol.

(5) Alineatele (1)-(4) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (1) în conformitate cu dispozițiile din alte acte legislative ale Uniunii. În cazul în care dispozițiile prezentului articol sunt contrare dispozițiilor unor alte acte legislative ale Uniunii care reglementează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (1), prevalează dispozițiile din aceste alte acte legislative ale Uniunii.

(6) Fără a aduce atingere altor obligații prevăzute în dreptul Uniunii privind partajarea de informații, Autoritatea și autoritățile competente pun la dispoziția Comisiei sau a uneia dintre autoritățile menționate la alineatul (1), pe baza unei cereri justificate și de la caz la caz, informațiile pe care instituțiile financiare le-au raportat către acestea conform obligațiilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii. Autoritatea și autoritățile competente transmit informațiile respective într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal.

(7) Autoritatea și autoritățile competente pot acorda accesul la informațiile obținute în îndeplinirea sarcinilor lor instituțiilor financiare, cercetătorilor și altor entități care au un interes legitim în astfel de informații în scopuri de cercetare și inovare, în vederea reutilizării de către aceștia, cu condiția ca Autoritatea să se fi asigurat că au fost respectate toate elementele următoare:

(a) informațiile au fost anonimizate, astfel încât persoana sau instituția financiară vizată să nu poată fi sau să nu mai poată fi identificată;

(b) informațiile au fost modificate, agregate sau tratate prin orice altă metodă de control al divulgării, pentru a proteja informațiile confidențiale, inclusiv secretele comerciale sau conținutul protejat prin drepturi de proprietate intelectuală.

Informațiile primite de la o altă autoritate sunt partajate numai cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile.”.

5. La articolul 54 alineatul (2) se adaugă următoarea liniuță:

„– cerințele de raportare și colectarea de informații de la instituțiile financiare.”.

6. La articolul 70, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Alineatele (1) și (2) nu împiedică Autoritatea să facă schimb de informații cu autoritățile competente, cu alte AES, cu CERS și cu autoritățile definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../...¹² – în conformitate cu prezentul regulament și cu alte acte legislative ale Uniunii aplicabile instituțiilor financiare.”.

Articolul 3

Modificări aduse Regulamentului (UE) nr. 1094/2010

Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 se modifică după cum urmează:

¹² PO: a se introduce în text numărul directivei conținut în documentul 2021/0250 (COD) [propunere referitoare la cea de a șasea directivă privind combaterea spălării banilor – COM(2021) 423 final].

1. La articolul 29 alineatul (1), litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„(d) reexaminarea aplicării standardelor tehnice de reglementare și de punere în aplicare relevante adoptate de Comisie, a ghidurilor și a recomandărilor emise de Autoritate și propunerea de amendamente atunci când este necesar, inclusiv pentru a elimina cerințele de raportare redundante sau caduce și a minimiza costurile;”.

2. La articolul 30 alineatul (3) se adaugă litera (e), după cum urmează:

„(e) eficacitatea cerințelor naționale de raportare și gradul de convergență al acestor cerințe cu cele prevăzute în dreptul Uniunii.”.

3. La articolul 35, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) Înainte de a solicita informații în conformitate cu prezentul articol și pentru a evita duplicarea obligațiilor de raportare, Autoritatea ia în considerare informațiile colectate de celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul (1) și statisticile existente relevante întocmite și difuzate de Sistemul Statistic European și de Sistemul European al Băncilor Centrale.”.

4. Se introduce următorul articol 35a:

„Articolul 35a

Schimbul de informații dintre autorități și cu alte entități

(1) Autoritatea și autoritățile competente partajează cu alte autorități, de la caz la caz sau în mod regulat, informațiile pe care le-au obținut de la instituții financiare sau de la alte autorități competente în exercitarea sarcinilor lor, la solicitarea celorlalte autorități europene de supraveghere, a CERS sau a unei autorități competente astfel cum este definită la articolul 4 punctul 2 din prezentul regulament, la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 sau la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 ori la solicitarea autorităților definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE).../... a Parlamentului European și a Consiliului¹³, cu condiția ca autoritatea care solicită informațiile să aibă dreptul, în temeiul dreptului Uniunii, de a obține aceleași informații de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente. În sensul prezentului articol, „instituție financiară” înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 2 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010.

(2) Cererea de schimb de informații indică în mod corespunzător temeiul juridic din dreptul Uniunii care permite autorității solicitante să obțină informațiile de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente. Autoritatea care solicită datele și autoritatea care partajează datele sunt supuse obligațiilor privind secretul profesional și protecția datelor prevăzute la articolele 70 și 71 și în legislația sectorială aplicabilă partajării de date dintre instituția financiară și autoritatea solicitantă, precum și partajării de date dintre instituția financiară și autoritatea care partajează datele. Autoritatea care partajează datele informează

¹³ PO: a se introduce în text numărul directivei conținut în documentul 2021/0250 (COD) [propunere referitoare la cea de a șasea directivă privind combaterea spălării banilor – COM(2021) 423 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale directivei respective în nota de subsol.

fiecare instituție financiară relevantă sau o altă autoritate competentă relevantă cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate.

(3) Alineatele (1) și (2) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o instituție financiară sau de la o altă autoritate dintre cele menționate la alineatul (1) și a căror calitate a fost ulterior verificată de autoritatea care partajează datele sau pe care aceasta le-a prelucrat într-un alt mod.

(4) În vederea partajării de informații astfel cum este menționată la alineatele (1), (2) și (3), autoritățile menționate la alineatul (1) pot încheia memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea pot, de asemenea, să specifice modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajat.

(5) Alineatele (1)-(4) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (1) în conformitate cu dispozițiile din alte acte legislative ale Uniunii. În cazul în care dispozițiile prezentului articol sunt contrare dispozițiilor unor alte acte legislative ale Uniunii care reglementează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (1), prevalează dispozițiile din aceste alte acte legislative ale Uniunii.

(6) Fără a aduce atingere altor obligații prevăzute în dreptul Uniunii privind partajarea de informații, Autoritatea și autoritățile competente pun la dispoziția Comisiei sau a uneia dintre autoritățile menționate la alineatul (1), pe baza unei cereri justificate și de la caz la caz, informațiile pe care instituțiile financiare le-au raportat către acestea conform obligațiilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii. Autoritatea și autoritățile competente transmit informațiile respective într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal.

(7) Autoritatea și autoritățile competente pot acorda accesul la informațiile obținute în îndeplinirea sarcinilor lor instituțiilor financiare, cercetătorilor și altor entități care au un interes legitim în astfel de informații în scopuri de cercetare și inovare, în vederea reutilizării de către aceștia, cu condiția ca Autoritatea să se fi asigurat că au fost respectate toate elementele următoare:

(a) informațiile au fost anonimizate, astfel încât persoana sau instituția financiară vizată să nu poată fi sau să nu mai poată fi identificată;

(b) informațiile au fost modificate, agregate sau tratate prin orice altă metodă de control al divulgării, pentru a proteja informațiile confidențiale, inclusiv secretele comerciale sau conținutul protejat prin drepturi de proprietate intelectuală.

Informațiile primite de la o altă autoritate sunt partajate numai cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile. ”.

5. La articolul 54 alineatul (2) se adaugă următoarea liniuță:

„– cerințele de raportare și colectarea de informații de la instituțiile financiare.”.

6. La articolul 70, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Alineatele (1) și (2) nu împiedică Autoritatea să facă schimb de informații cu autoritățile competente, cu alte AES, cu CERS și cu autoritățile definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../...¹⁴ în conformitate cu prezentul regulament și cu alte acte legislative ale Uniunii aplicabile instituțiilor financiare.”.

Articolul 4

Modificări aduse Regulamentului (UE) nr. 1095/2010

Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 29 alineatul (1), litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„(d) reexaminarea aplicării standardelor tehnice de reglementare și de punere în aplicare relevante adoptate de Comisie, a ghidurilor și a recomandărilor emise de Autoritate și propunerea de amendamente atunci când este necesar, inclusiv pentru a elimina cerințele de raportare redundante sau caduce și a minimiza costurile;”.

2. La articolul 30 alineatul (3) se adaugă litera (e), după cum urmează:

„(e) eficacitatea cerințelor naționale de raportare și gradul de convergență al acestor cerințe cu cele prevăzute în dreptul Uniunii.”.

3. La articolul 35, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) Înainte de a solicita informații în conformitate cu prezentul articol și pentru a evita duplicarea obligațiilor de raportare, Autoritatea ia în considerare informațiile colectate de celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul (1) și statisticile existente relevante întocmite și difuzate de Sistemul Statistic European și de Sistemul European al Băncilor Centrale.”.

4. Se introduce următorul articol 35a:

„Articolul 35a

Schimbul de informații dintre autorități și cu alte entități

(1) Autoritatea și autoritățile competente partajează cu alte autorități, de la caz la caz sau în mod regulat, informațiile pe care le-au obținut de la instituții financiare sau de la alte autorități competente în exercitarea sarcinilor lor, la solicitarea celorlalte autorități europene de supraveghere, a CERS sau a unei autorități competente astfel cum este definită la articolul 4 punctul 3 din prezentul regulament, la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 sau la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 ori la solicitarea autorităților definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE).../... a Parlamentului European și a Consiliului¹⁵, cu condiția ca autoritatea care solicită informațiile

¹⁴ PO: a se introduce în text numărul directivei conținut în documentul 2021/0250 (COD) [propunere referitoare la cea de a șasea directivă privind combaterea spălării banilor – COM(2021) 423 final].

¹⁵ PO: a se introduce în text numărul directivei conținut în documentul 2021/0250 (COD) [propunere referitoare la cea de a șasea directivă privind combaterea spălării banilor – COM(2021) 423 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale directivei respective în nota de subsol.

să aibă dreptul, în temeiul dreptului Uniunii, de a obține aceleași informații de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente. În sensul prezentului articol, „instituție financiară” înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 2 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010.

(2) Cererea de schimb de informații indică în mod corespunzător temeiul juridic din dreptul Uniunii care permite autorității solicitante să obțină informațiile de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente. Autoritatea care solicită datele și autoritatea care partajează datele sunt supuse obligațiilor privind secretul profesional și protecția datelor prevăzute la articolele 70 și 71 și în legislația sectorială aplicabilă partajării de date dintre instituția financiară și autoritatea solicitantă, precum și partajării de date dintre instituția financiară și autoritatea care partajează datele. Autoritatea care partajează datele informează fiecare instituție financiară relevantă sau o altă autoritate competentă relevantă cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate.

(3) Alineatele (1) și (2) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o instituție financiară sau de la o altă autoritate dintre cele menționate la alineatul (1) și a căror calitate a fost ulterior verificată de autoritatea care partajează datele sau pe care aceasta le-a prelucrat într-un alt mod.

(4) În vederea partajării de informații astfel cum este menționată la alineatele (1), (2) și (3), autoritățile menționate la alineatul (1) pot încheia memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea pot, de asemenea, să specifice modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate.

(5) Alineatele (1)-(4) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (1) în conformitate cu dispozițiile din alte acte legislative ale Uniunii. În cazul în care dispozițiile prezentului articol sunt în contradicție cu dispozițiile altor acte legislative ale Uniunii care reglementează schimbul de informații dintre autoritățile menționate la alineatul (1), prevalează dispozițiile din aceste alte acte legislative ale Uniunii.

(6) Fără a aduce atingere altor obligații prevăzute în dreptul Uniunii privind partajarea de informații, Autoritatea și autoritățile competente pun la dispoziția Comisiei sau a uneia dintre autoritățile menționate la alineatul (1), pe baza unei cereri justificate și de la caz la caz, informațiile pe care instituțiile financiare le-au raportat către acestea conform obligațiilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii. Autoritatea și autoritățile competente transmit informațiile respective într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal.

(7) Autoritatea și autoritățile competente pot acorda accesul la informațiile obținute în îndeplinirea sarcinilor lor instituțiilor financiare, cercetătorilor și altor entități care au un interes legitim în astfel de informații în scopuri de cercetare și inovare, în vederea reutilizării de către aceștia, cu condiția ca Autoritatea să se fi asigurat că au fost respectate toate elementele următoare:

(a) informațiile au fost anonimizate, astfel încât persoana sau instituția financiară vizată să nu poată fi sau să nu mai poată fi identificată;

(b) informațiile au fost modificate, agregate sau tratate prin orice altă metodă de control al divulgării, pentru a proteja informațiile confidențiale, inclusiv secretele comerciale sau conținutul protejat prin drepturi de proprietate intelectuală.

Informațiile primite de la o altă autoritate sunt partajate numai cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile.”.

5. La articolul 54 alineatul (2) se adaugă următoarea liniuță:

„– cerințele de raportare și colectarea de informații de la participanții la piața financiară.”.

6. La articolul 70, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Alineatele (1) și (2) nu împiedică Autoritatea să facă schimb de informații cu autoritățile competente, cu alte AES, cu CERS și cu autoritățile definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../...¹⁶ în conformitate cu prezentul regulament și cu alte acte legislative ale Uniunii aplicabile participanților la piața financiară.”.

Articolul 5

Modificări aduse Regulamentului (UE) 2021/523

La articolul 28 din Regulamentul (UE) 2021/523, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) Fiecare partener de implementare prezintă Comisiei, o dată pe an, un raport privind operațiunile de finanțare și de investiții care fac obiectul prezentului regulament, defalcate, după caz, între compartimentul pentru Uniune și compartimentul pentru statele membre. Fiecare partener de implementare comunică, de asemenea, statului membru al cărui compartiment îl implementează, informații cu privire la compartimentul pentru statele membre. Raportul include o evaluare a respectării cerințelor privind utilizarea garanției UE, precum și a respectării principalilor indicatori de performanță stabiliți în anexa III la prezentul regulament. Raportul include, de asemenea, date operaționale, statistice, financiare și contabile privind fiecare operațiune de finanțare sau de investiții, precum și o estimare a fluxurilor de numerar preconizate, la nivel de compartiment, de componentă de politică și la nivelul Fondului InvestEU. Raportul grupului BEI și, după caz, al altor parteneri de implementare include și informații privind obstacolele pentru investiții întâlnite în cursul operațiunilor de finanțare și de investiții care fac obiectul prezentului regulament. Rapoartele conțin informațiile pe care partenerii de implementare trebuie să le furnizeze în conformitate cu articolul 155 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul financiar.”.

Articolul 6

Intrarea în vigoare

¹⁶ PO: a se introduce în text numărul directivei conținut în documentul 2021/0250 (COD) [propunere referitoare la cea de a șasea directivă privind combaterea spălării banilor – COM(2021) 423 final].

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,

*Pentru Parlamentul European,
Președinta*

*Pentru Consiliu,
Președintele*