

15.4.2019

A8-0012/2/rev

**Amendamentul 2/rev**

**Roberto Gualtieri**

în numele Comisiei pentru afaceri economice și monetare

**Raport**

**A8-0012/2019**

**Pervenche Berès, Othmar Karas**

Piețele instrumentelor financiare și accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)

(COM(2017)0537 – C8-0318/2017 – 2017/0231(COD))

**Propunere de directivă**

—

AMENDAMENTELE PARLAMENTULUI EUROPEAN\*

la propunerea Comisiei

-----

**DIRECTIVA (UE) 2019/...**

**A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI**

**din**

**de modificare a Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare, a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) și a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului**

(Text cu relevanță pentru SEE)

---

\* Amendamente: textul nou sau modificat este marcat cu caractere cursive aldine; textul eliminat este marcat prin simbolul **■**.

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 53 alineatul (1) și articolul 62,

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

după transmiterea proiectului de act legislativ către parlamentele naționale,

având în vedere avizul Băncii Centrale Europene<sup>1</sup>,

având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European<sup>2</sup>,

hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,

---

<sup>1</sup> JO C , , p. .

<sup>2</sup> JO C , , p. .

întrucât:

- (1) Directiva 2014/65/UE creează un cadru de reglementare pentru furnizorii de servicii de raportare a datelor și impune ca serviciile de raportare a datelor post-tranzacționare să fie autorizate ca mecanisme de publicare aprobate (APA). În plus, furnizorii de sisteme centralizate de raportare (CTP) au obligația de a oferi date consolidate referitoare la toate tranzacțiile cu instrumente de capital și cu instrumente de alt tip efectuate în întreaga Uniune, în conformitate cu Directiva 2014/65/UE. De asemenea, Directiva 2014/65/UE oficializează canalele de raportare a tranzacțiilor către autoritățile competente prin impunerea obligației ca părțile terțe care raportează în numele întreprinderilor să fie autorizate ca mecanisme de raportare aprobate (ARM).

- (2) Calitatea datelor de tranzacționare și a prelucrării și furnizării datelor respective, inclusiv a prelucrării și furnizării datelor la nivel transfrontalier, are o importanță esențială pentru realizarea obiectivului principal al Regulamentului (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului, și anume sporirea transparenței piețelor financiare. Existența unor date precise oferă utilizatorilor o imagine de ansamblu a activităților de tranzacționare de pe toate piețele financiare din Uniune, iar autorităților competente informații precise și complete cu privire la tranzacțiile relevante. Având în vedere dimensiunea transfrontalieră a prelucrării datelor, beneficiile punerii în comun a prerogativelor în materie de date – inclusiv potențialele economii de scară – și impactul negativ al divergențelor potențiale ale practicilor de supraveghere atât asupra calității datelor de tranzacționare, cât și asupra sarcinilor furnizorilor de servicii de raportare a datelor, este oportun să se transfere autorizarea și supravegherea furnizorilor de servicii de raportare a datelor, precum și competențele de colectare a datelor, de la autoritățile competente la ESMA, *exceptând cazul furnizorilor care beneficiază de o derogare în temeiul Regulamentului (UE) nr. 600/2014*.
- (3) Pentru a realiza transferul coerent al acestor competențe, este oportun să se elimine dispozițiile referitoare la cerințele operaționale pentru furnizorii de servicii de raportare a datelor și la prerogativele autorităților competente cu privire la furnizorii de servicii de raportare a datelor prevăzute în Directiva 2014/65/UE și să se introducă dispozițiile respective în Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 173, 12.6.2014, p. 84).

(4) Transferul autorizării și supravegherii furnizorilor de servicii de raportare a datelor către ESMA este în concordanță cu sarcinile Autorității. Mai precis, transferarea competențelor de colectare a datelor, a autorizării și supravegherii de la autoritățile competente către ESMA este esențială pentru celelalte sarcini efectuate de ESMA în temeiul Regulamentului (UE) nr. 600/2014, cum ar fi monitorizarea pieței, competențele ESMA de a interveni temporar și cele de administrare a pozițiilor, precum și asigurarea respectării consecvente a cerințelor de transparență pretranzacționare și post-tranzacționare. Prin urmare, Directiva 2014/65/UE ar trebui modificată în consecință.

(5) În Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului<sup>4</sup> (Solvabilitate II) se prevede că, în conformitate cu abordarea orientată asupra riscurilor privind cerința de capital de solvabilitate, în anumite circumstanțe, întreprinderile și grupurile de asigurare și de reasigurare pot utiliza modele interne pentru calcularea cerinței respective, în locul formulei standard.

***(5-a) Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului (Solvabilitate II) prevede o componentă de țară a primei de volatilitate. Pentru a garanta faptul că această componentă de țară atenuează în mod eficace exagerările la nivelul spreadurilor randamentelor obligațiunilor în țara respectivă, ar trebui stabilit un prag adecvat al marjelor de țară corectate în funcție de risc pentru activarea componentei de țară.***

---

<sup>4</sup> Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (JO L 335, 17.12.2009, p. 1).

*(5a) Având în vedere intensificarea activităților transfrontaliere, este necesar să se îmbunătățească aplicarea convergentă a dreptului Uniunii în cazul acestora, în special într-un stadiu incipient. În acest scop, ar trebui consolidate schimbul de informații și cooperarea dintre autoritățile de supraveghere și EIOPA. În special, ar trebui prevăzute cerințe de notificare în cazul unei activități transfrontaliere semnificative sau al unei situații de criză, precum și condiții pentru instituirea unor platforme de cooperare în cazul în care activitățile de asigurare transfrontaliere preconizate sunt semnificative, în ceea ce privește primele brute anuale subscrise în statul membru gazdă în raport cu totalul primelor brute subscrise anuale ale societății de asigurări, în ceea ce privește impactul asupra protecției deținătorilor de polițe în statul membru gazdă și în ceea ce privește impactul sucursalei sau al activității respectivei societăți de asigurări pe piața statului membru gazdă în legătură cu libertatea de a presta servicii. Platformele de cooperare sunt un instrument eficace pentru realizarea unei cooperări prompte și mai solide între autoritățile de supraveghere și, în consecință, pentru îmbunătățirea protecției consumatorilor. Cu toate acestea, deciziile de autorizare, de supraveghere și de aplicare a legii sunt și rămân în sfera de competență a autorității de supraveghere din statul membru de origine.*

*(5b) În cazul în care activitățile de asigurare transfrontaliere sunt semnificative în raport cu piața statului membru gazdă și necesită o strânsă colaborare între autoritățile de supraveghere din țara de origine și cele din țara gazdă, în special în cazul în care un asigurător riscă să se confrunte cu dificultăți financiare și acest lucru să fie în detrimentul deținătorilor de polițe de asigurare și al terților, EIOPA ar trebui să organizeze platforme de colaborare.*

**I**

(10) Pentru a ține cont de înlocuirea Comitetului european al inspectorilor de asigurări și pensii ocupaționale (CEIOPS) de către EIOPA, trimiterile la CEIOPS din Directiva Solvabilitate II ar trebui eliminate.

(11) Prin urmare, Directiva 2009/138/CE ar trebui modificată în consecință.

***(11a) În urma modificărilor aduse Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului, Autoritatea Bancară Europeană va avea un rol nou în prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, iar Directiva (UE) 2015/849 va trebui modificată în consecință,***

ADOPTĂ PREZENTA DIRECTIVĂ:



Articolul 1  
Modificări aduse Directivei 2014/65/UE

Directiva 2014/65/UE se modifică după cum urmează:

1. Articolul 1 se modifică după cum urmează:

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

„(1) Prezenta directivă se aplică firmelor de investiții, operatorilor de piață și societăților din țări terțe care furnizează servicii de investiții sau exercită activități de investiții în Uniune prin înființarea unei sucursale.”;

(b) la alineatul (2), litera (d) se elimină.

2. La articolul 4, alineatul (1) se modifică după cum urmează:

(a) punctele 36 și 37 se înlocuiesc cu următorul text:

„36. «organ de conducere» înseamnă organul sau organele unei firme de investiții sau ale unui operator de piață care sunt numite în conformitate cu dreptul intern, abilitate să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a entității, care supervizează și monitorizează procesul decizional și din care fac parte persoane care conduc efectiv activitatea entității.

Atunci când prezenta directivă menționează organul de conducere și, în conformitate cu dreptul intern, funcțiile de conducere și de supraveghere ale organului de conducere sunt atribuite unor organe diferite sau unor membri diferiți din cadrul unui organ, statul membru identifică organele responsabile sau membrii responsabili ai organului de conducere în conformitate cu dreptul intern, cu excepția cazului în care se specifică altfel în prezenta directivă;

37. «conducerea superioară» înseamnă persoanele fizice care exercită funcții executive în cadrul unei firme de investiții sau al unui operator de piață și care răspund în fața organului de conducere de managementul activităților de zi cu zi ale entității, inclusiv de implementarea politicilor privind distribuția de servicii și produse clienților de către firmă și personalul acesteia;»;

(c) punctele 52, 53, 54 și punctul 55 litera (c) se elimină.

2. *La articolul 22, se adaugă următorul alineat (1a):*

*„Statele membre se asigură că autoritățile competente, în cazul în care sunt responsabile cu autorizarea și supravegherea activităților APA și ARM-urilor, monitorizează activitățile firmelor de investiții pentru a evalua respectarea condițiilor de funcționare prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 600/2014. Statele membre se asigură că sunt adoptate măsurile adecvate pentru a permite autorităților competente să obțină informațiile necesare pentru a verifica respectarea acestor obligații de către firmele de investiții.”*

3. Titlul V se elimină.

4. Articolul 70 se modifică după cum urmează:

(a) la alineatul 3 litera (a), subpunctele (xxxvii)-(xxxx) se elimină;

(b) la alineatul (4), litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) a articolului 5, a articolului 6 alineatul (2) sau a articolelor 34, 35, 39 ori 44 din prezenta directivă; sau”;

(c) la alineatul (6), litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) în cazul unei firme de investiții, al unui operator de piață autorizat să exploateze un MTF sau un OTF ori al unei piețe reglementate, retragerea sau suspendarea autorizației instituției în conformitate cu articolele 8 și 43;”.

5. La articolul 71, alineatul (6) se înlocuiește cu următorul text:

„(6) Dacă sancțiunea penală sau administrativă publicată se referă la o firmă de investiții, un operator de piață, o instituție de credit în legătură cu servicii și activități de investiții sau servicii auxiliare, ori la o sucursală a unei societăți dintr-o țară terță autorizată în conformitate cu prezenta directivă, ESMA adaugă o trimitere la sancțiunea publicată în registrul relevant.”

6. La articolul 77, alineatul (1) primul paragraf, teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„Statele membre prevăd cel puțin că orice persoană autorizată în temeiul Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului\* care îndeplinește într-o firmă de investiții sau pe o piață reglementată sarcina prevăzută la articolul 34 din Directiva 2013/34/UE sau la articolul 73 din Directiva 2009/65/CE sau orice altă sarcină prevăzută de lege este obligată să semnaleze fără întârziere autorităților competente orice fapt sau orice decizie privind întreprinderea respectivă de care a luat cunoștință în exercitarea sarcinii respective și care ar putea:

---

\* Directiva 2006/43/CE a Parlamentului European a Consiliului din 17 mai 2006 privind auditul legal al conturilor anuale și al conturilor consolidate, de modificare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului și de abrogare a Directivei 84/253/CEE a Consiliului (JO L 157, 9.6.2006, p. 87).”

7. Articolul 89 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Delegarea de competențe menționată la articolul 2 alineatul (3), articolul 4 alineatul (1) punctul 2 al doilea paragraf, articolul 4 alineatul (2), articolul 13 alineatul (1), articolul 16 alineatul (12), articolul 23 alineatul (4), articolul 24 alineatul (13), articolul 25 alineatul (8), articolul 27 alineatul (9), articolul 28 alineatul (3), articolul 30 alineatul (5), articolul 31 alineatul (4), articolul 32 alineatul (4), articolul 33 alineatul (8), articolul 52 alineatul (4), articolul 54 alineatul (4), articolul 58 alineatul (6) și articolul 79 alineatul (8) se conferă Comisiei pentru o durată nedeterminată, de la 2 iulie 2014.”;

(b) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Delegarea de competențe menționată la articolul 2 alineatul (3), articolul 4 alineatul (1) punctul 2 al doilea paragraf, articolul 4 alineatul (2), articolul 13 alineatul (1), articolul 16 alineatul (12), articolul 23 alineatul (4), articolul 24 alineatul (13), articolul 25 alineatul (8), articolul 27 alineatul (9), articolul 28 alineatul (3), articolul 30 alineatul (5), articolul 31 alineatul (4), articolul 32 alineatul (4), articolul 33 alineatul (8), articolul 52 alineatul (4), articolul 54 alineatul (4), articolul 58 alineatul (6) și articolul 79 alineatul (8) poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării acesteia în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare.”;

(c) alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 2 alineatul (3), articolului 4 alineatul (1) punctul 2 al doilea paragraf, articolului 4 alineatul (2), articolului 13 alineatul (1), articolului 16 alineatul (12), articolului 23 alineatul (4), articolului 24 alineatul (13), articolului 25 alineatul (8), articolului 27 alineatul (9), articolului 28 alineatul (3), articolului 30 alineatul (5), articolului 31 alineatul (4), articolului 32 alineatul (4), articolului 33 alineatul (8), articolului 52 alineatul (4), articolului 54 alineatul (4), articolului 58 alineatul (6) și articolului 79 alineatul (8) intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecțiuni în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecțiuni. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.”

8. La articolul 90, alineatele (2) și (3) se elimină.

9. La articolul 93 alineatul (1), al doilea paragraf se înlocuiește cu următorul text:

„Statele membre aplică măsurile respective de la 3 ianuarie 2018.”

10. În anexa I, secțiunea D se elimină.

Articolul 2  
Modificări aduse Directivei 2009/138/CE

Directiva 2009/138/CE se modifică după cum urmează:

**-1. La articolul 77d alineatul (4), prima teză se înlocuiește cu următorul text:**

***„Pentru fiecare țară relevantă, prima de volatilitate aplicată ratelor dobânzilor fără risc menționate la alineatul (3) și aferente monedei din țara în cauză se majorează, înainte de aplicarea factorului de 65 %, cu diferența dintre marja de țară corectată în funcție de risc și valoarea dublă a marjei de monedă corectată în funcție de risc, dacă această diferență este pozitivă, iar marja de țară corectată în funcție de risc este mai mare decât 85 de puncte de bază.”***

**1. La articolul 112 alineatul (3a), se adaugă următorul paragraf:**

***„În conformitate cu articolul 35 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, autoritățile de supraveghere informează EIOPA cu privire la cererile de utilizare sau de modificare a unui model intern. La solicitarea uneia sau mai multor autorități de supraveghere interesate, EIOPA poate furniza asistență tehnică autorității sau autorităților de supraveghere care au solicitat asistență, în ceea ce privește decizia referitoare la respectiva cerere, în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.”***



**1a. La titlul I capitolul VIII, se introduce secțiunea 2a după cum urmează:**

**„Secțiunea 2a**

**Notificarea și platformele de colaborare”**

**se introduce următorul articol 152a:**

**„Articolul 152a**

**Notificare**

- (1) În cazul în care autoritatea de supraveghere din statul membru de origine intenționează să autorizeze o întreprindere de asigurare sau de reasigurare al cărei plan de afaceri indică faptul că o parte a activităților sale se va baza pe libertatea de a presta servicii sau pe libertatea de stabilire într-un alt stat membru, precum și în cazul în care planul de afaceri indică, de asemenea, faptul că aceste activități sunt susceptibile de a prezenta relevanță pentru piața statului membru gazdă, autoritatea de supraveghere din statul membru de origine transmite o notificare în acest sens către EIOPA și către autoritatea de supraveghere din statul membru gazdă relevant.**

- (2) *Autoritatea de supraveghere din statul membru de origine transmite, de asemenea, o notificare către EIOPA și către autoritatea de supraveghere din statul membru gazdă relevant în cazul în care constată o deteriorare a condițiilor financiare sau alte riscuri emergente generate de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare care desfășoară activități bazate pe libertatea de a presta servicii sau pe libertatea de stabilire, care pot avea un impact transfrontalier. Autoritatea de supraveghere din statul membru gazdă poate, de asemenea, să transmită o notificare autorității de supraveghere din statul membru de origine relevant în cazul în care are motive de îngrijorare serioase și întemeiate cu privire la protecția consumatorilor. Autoritățile de supraveghere pot sesiza EIOPA și îi pot solicita asistență în cazul în care nu s-a putut ajunge la o soluție bilaterală.*
- (3) *Aceste notificări sunt suficient de detaliate pentru a permite o evaluare adecvată.*
- (4) *Notificările în temeiul alineatelor (1) și (2) nu aduc atingere mandatului de supraveghere atribuit autorităților naționale competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă în Directiva 2009/138/CE.”;*

*Se introduce următorul articol 152b:*

*„Articolul 152b*

*Platformele de colaborare*

*(1) În cazul în care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare desfășoară sau intenționează să desfășoare activități care sunt bazate pe libertatea de a presta servicii sau pe libertatea de stabilire și care prezintă*

*(i) relevanță pentru piața unui stat membru gazdă sau*

*(ii) în cazul în care statul membru de origine a transmis o notificare în temeiul articolului 152a alineatul (2) cu privire la deteriorarea condițiilor financiare sau la alte riscuri emergente sau*

*(iii) în cazul în care a fost sesizată EIOPA în temeiul articolului 152a alineatul (2),*

*autoritatea poate, dacă are motive de îngrijorare întemeiate cu privire la efectele negative asupra deținătorilor de polițe, din proprie inițiativă sau la cererea uneia sau mai multor autorități de supraveghere relevante, să instituie și să coordoneze o platformă de colaborare pentru a consolida schimbul de informații și a îmbunătăți colaborarea dintre autoritățile de supraveghere relevante.*

- (2) *Cerința de la alineatul (1) nu aduce atingere dreptului autorităților de supraveghere relevante de a institui o platformă de colaborare în cazul în care toate aceste autorități își dau acordul cu privire la instituirea acesteia.*
- (3) *Instituirea unei platforme de colaborare în temeiul alineatelor (1) și (2) nu aduce atingere mandatului de supraveghere atribuit autorităților naționale competente din statul membru de origine și din statul membru gazdă în Directiva 2009/138/CE.*
- (4) *Fără a aduce atingere articolului 35 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, la cererea autorității, autoritățile de supraveghere relevante furnizează toate informațiile necesare în timp util pentru a permite funcționarea corespunzătoare a platformei de colaborare.”*

2. Articolul 231 se modifică după cum urmează:

- (a) la alineatul (1), *al treilea paragraf* se modifică după cum urmează:

■

„Supraveghetorul grupului îi informează pe ceilalți membri ai colegiului supraveghetorilor, **inclusiv EIOPA**, cu privire la primirea cererii și transmite fără întârziere cererea completă, inclusiv documentația prezentată de întreprindere, membrilor colegiului **■**. ***La solicitarea uneia sau mai multor autorități de supraveghere interesate, EIOPA poate furniza asistență tehnică autorității sau autorităților de supraveghere care au solicitat asistență, în ceea ce privește decizia referitoare la respectiva cerere, în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.***”;

**■**

(c) alineatul (3) se modifică după cum urmează:

**■**

(ii) la al treilea paragraf, prima teză se înlocuiește cu următorul text:

„Atunci când EIOPA nu adoptă o decizie în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, astfel cum se menționează la al doilea paragraf, supraveghetorul grupului ia o decizie finală.”;

**■**

4. La articolul 237 alineatul (3) al treilea paragraf, prima teză se înlocuiește cu următorul text:

„Dacă EIOPA nu adoptă o decizie în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, astfel cum se menționează la al doilea paragraf, supraveghetorul grupului ia o decizie finală.” și

5. La articolul 248 alineatul (4), al treilea paragraf se elimină.

### *Articolul 2a*

#### *Modificări aduse Directivei (UE) 2015/849*

*Directiva (UE) 2015/849 se modifică după cum urmează:*

1. *Articolul 6 se modifică după cum urmează:*

*(a) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:*

**„(3) Comisia pune raportul menționat la alineatul (1) la dispoziția statelor membre și a entităților obligate pentru a le ajuta să identifice, să înțeleagă, să gestioneze și să atenueze riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și pentru a le permite altor părți interesate, inclusiv legiuitorilor naționali, Parlamentului European, Autorității Bancare Europene (ABE) și reprezentanților unităților de informații financiare, să înțeleagă mai bine riscurile. Rapoartele devin publice în cel mult șase luni după ce au fost puse la dispoziția statelor membre, cu excepția elementelor din rapoarte care conțin informații clasificate.”;**

**(b) la alineatul (5), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:**

**„Ulterior, ABE emite un aviz la fiecare doi ani.”**

**2. Articolul 7 se modifică după cum urmează:**

**(a) la alineatul (2), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:**

**„Identitatea autorității respective sau descrierea mecanismului este notificată Comisiei, ABE, precum și celorlalte state membre.”;**

*(b) la alineatul (5), prima teză se înlocuiește cu următorul text:*

*„(5) Statele membre pun la dispoziția Comisiei, ABE și celorlalte state membre rezultatele evaluărilor riscurilor, inclusiv actualizările acestora. ”*

*3. La articolul 17, prima teză se înlocuiește cu următorul text:*

*„AES emit, până la 26 iunie 2017, iar după această dată ABE emite orientări adresate autorităților competente și instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la factorii de risc care trebuie luați în considerare și la măsurile care trebuie adoptate în situațiile în care sunt adecvate măsuri de precauție simplificate privind clientela. ”*

*4. La articolul 18 alineatul (4), prima teză se înlocuiește cu următorul text:*

*„(4) „AES emit, până la 26 iunie 2017, iar după această dată ABE emite orientări adresate autorităților competente și instituțiilor de credit și instituțiilor financiare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la factorii de risc care trebuie luați în considerare și la măsurile care trebuie adoptate în situațiile în care sunt adecvate măsuri de precauție sporită privind clientela. ”*



5. *La articolul 41, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:*

*„(1) Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei directive face obiectul Directivei 95/46/CE, astfel cum a fost transpusă în dreptul intern. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de către Comisie sau de către ABE în temeiul prezentei directive fac obiectul Regulamentului (CE) nr. 45/2001.”*

6. *Articolul 45 se modifică după cum urmează:*

(a) *alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:*

*„(4) Statele membre și ABE se informează reciproc cu privire la cazurile în care dreptul unei țări terțe nu permite punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alineatul (1). În astfel de cazuri, pot fi întreprinse acțiuni coordonate în vederea identificării unei soluții. Pentru identificarea țărilor terțe care nu permit punerea în aplicare a politicilor și procedurilor cerute de alineatul (1), statele membre și ABE țin seama de eventualele constrângeri juridice care ar putea împiedica buna funcționare a acestor politici și proceduri, inclusiv de constrângerile privind confidențialitatea, protecția datelor, precum și de alte constrângeri ce limitează schimbul de informații care pot fi relevante în acest scop.”;*

*(b) alineatul (6) se înlocuiește cu următorul text:*

*„(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare prin care precizează tipul de măsuri suplimentare menționate la alineatul (5) și măsurile minime care trebuie luate de instituțiile de credit și instituțiile financiare în cazul în care dreptul țării terțe nu permite punerea în aplicarea a măsurilor cerute de alineatele (1) și (3).*

*ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare menționate la primul paragraf până la 26 decembrie 2016.”;*

*(c) alineatul (10) se înlocuiește cu următorul text:*

*„(10) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare privind criteriile de stabilire a circumstanțelor în care este adecvată numirea unui punct de contact central în conformitate cu alineatul (9), precum și funcțiile punctelor de contact centrale.*

*ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare menționate la primul paragraf până la 26 iunie 2017.”*

7. *Articolul 48 se modifică după cum urmează:*

(a) *la alineatul (1a) al doilea paragraf, ultima teză se înlocuiește cu următorul text:*

*„Autoritățile de supraveghere financiară din statele membre servesc, de asemenea, drept punct de contact pentru ABE.”;*

(b) *la alineatul (10), prima teză se înlocuiește cu următorul text:*

*„(10) AES emit, până la 26 iunie 2017, iar după această dată ABE emite orientări adresate autorităților competente în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 cu privire la caracteristicile unei abordări bazate pe risc în ceea ce privește supravegherea și la etapele care trebuie urmate atunci când se efectuează supravegherea în funcție de risc.”*

8. *În secțiunea 3, titlul subsecțiunii II se înlocuiește cu următorul text:*

*„Cooperarea cu ABE”.*

9. *Articolul 50 se înlocuiește cu următorul text:*

*„Autoritățile competente furnizează ABE toate informațiile necesare pentru ca aceasta să își îndeplinească sarcinile care îi revin în temeiul prezentei directive.”*

10. *Articolul 62 se modifică după cum urmează:*

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

*„(1) Statele membre se asigură că autoritățile lor competente informează ABE cu privire la toate măsurile și sancțiunile administrative aplicate instituțiilor de credit și instituțiilor financiare în conformitate cu articolele 58 și 59, inclusiv cu privire la orice cale de atac formulată și la rezultatul acesteia.”;*

(b) *alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:*

*„(3) ABE menține un site cu linkuri către informațiile publicate de fiecare autoritate competentă cu privire la măsurile și sancțiunile administrative aplicate instituțiilor de credit și instituțiilor financiare în conformitate cu articolul 60 și menționează perioada pentru care fiecare stat membru publică respectivele măsuri și sancțiuni administrative.”*

Articolul 3  
Transpunere

(1) Statele membre adoptă și publică, până la [■ 18 luni de la data intrării în vigoare], actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Comisiei îi sunt comunicate de către statele membre textele principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.

*(1a) Statele membre adoptă și publică, până la [6 luni de la data intrării în vigoare], actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma articolului 2 punctul -1 din prezenta directivă. Comisiei îi sunt comunicate de către statele membre textele principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.*

(2) Statele membre aplică măsurile cu privire la articolul 1 începând cu **1 ianuarie 2022**, în ceea ce privește **articolele 2 și 2a** începând cu [18 luni de la data intrării în vigoare]. **Statele membre aplică măsurile cu privire la articolul 2 punctul -1 cel târziu începând cu [6 luni și o zi de la intrarea în vigoare a prezentei directive].**

Articolul 4  
Intrarea în vigoare

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

Articolul 5  
Destinatari

Prezenta directivă se adresează statelor membre.

Adoptată la Bruxelles,

*Pentru Parlamentul European*

*Pentru Consiliu*

*Președintele*

*Președintele*

---

Or. en