

8.3.2024

A9-0026/ 001-001

AMENDAMENTE 001-001

depuse de Comisia pentru afaceri economice și monetare

Raport

Othmar Karas

A9-0026/2024

Modificarea anumitor regulamente în domeniul serviciilor financiare și al sprijinului pentru investiții în ceea ce privește anumite cerințe de raportare

Propunere de regulament (COM(2023)0593 – C9-0383/2023 – 2023/0363(COD))

Amendamentul 1

AMENDAMENTELE PARLAMENTULUI EUROPEAN*

la propunerea Comisiei

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)

* 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 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 **și de divulgare** 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, pentru a se limita sarcina administrativă **și pentru a se evita suprapunerile nejustificate, nu în ultimul rând pentru autoritățile de reglementare și de supraveghere din jurisdicțiile financiare mai mici. Cerințele de raportare și de publicare pot impune o sarcină disproporționată și asupra entităților, în special asupra întreprinderilor mici și mijlocii sau a microîntreprinderilor.**
- (2) Raționalizarea obligațiilor de raportare și reducerea sarcinilor administrative **fără a submina obiectivele de politică** reprezintă, prin urmare, **priorități**, 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. 1092/2010¹, (UE) nr. 1093/2010², (UE) nr. 1094/2010³, (UE) nr. 1095/2010⁴, **(UE) nr. 806/2014^{7a}**, **(UE) ../...^{7b}** ale Parlamentului European și ale Consiliului, **Regulamentul Consiliului (UE) nr. 1024/2013^{7c}** și Regulamentul (UE) 2021/523 conțin o serie de cerințe de raportare **și de divulgare** care ar trebui simplificate, **ca parte a unui exercițiu calitativ mai degrabă decât cantitativ**, în conformitate cu Comunicarea Comisiei intitulată „Competitivitatea pe termen lung a UE: perspectiva după 2030”⁵:
- (3a) ***Acest exercițiu calitativ nu este menit să submineze realizările politicilor Uniunii și, în plus, recunoaște cererea tot mai mare de date necesare pentru îndeplinirea obiectivelor actelor legislative referitoare la agenda privind finanțarea durabilă. Cu toate acestea, consecvența și standardizarea între cadrele juridice, între jurisdicții și în timp pot face ca cerințele să devină mai funcționale fără a afecta conținutul real al standardelor de raportare.***
- (3b) ***Divergențele în materie de date dintre statele membre ar trebui, de asemenea, analizate în mod calitativ. În special, unele acte legislative ale Uniunii sunt menite, în virtutea temeiului lor juridic, să asigure o armonizare parțială sau minimă. În plus, unele standarde de raportare sunt voluntare sau urmează un regim de participare voluntară. De asemenea, statele membre pot elabora bune practici sau pot fi lideri în***

¹ 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).

² Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

³ 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).

⁴ 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).

^{7a} ***Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1).***

^{7b} ***OP: a se introduce în text numărul regulamentului conținut în documentul 2021/0240 (COD) [propunere de regulament de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – COM(2021) 421 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale regulamentului respectiv în nota de subsol.***

^{7c} ***Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit (JO L 287, 29.10.2013, p. 63).***

⁵ COM(2023)168.

ceea ce privește cerințele de raportare, atât timp cât respectă cerințele prevăzute în actele legislative ale Uniunii.

- (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 și **Autoritatea Europeană pentru Combaterea Spălării Banilor** ar trebui să revizuiască periodic cerințele de raportare și de divulgare și să propună, dacă este cazul, raționalizarea și eliminarea cerințelor redundante, caduce sau **disproporționate aplicabile standardelor tehnice de reglementare și de punere în aplicare relevante**. Autoritățile europene de supraveghere ar trebui să coordoneze această activitate prin intermediul Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere. **În plus, ar trebui efectuate totodată evaluări inter pares ale autorităților competente pentru a îmbunătăți eficacitatea și gradul de convergență al acestor cerințe. Atât sarcinile din cadrul culturii comune de supraveghere, cât și evaluările inter pares ar trebui efectuate pe o bază permanentă și în acest scop ar trebui alocate mai multe resurse umane și materiale, după caz.**
- (4a) **O mare parte dintre cerințele de raportare și de divulgare redundante, caduce sau disproporționate decurg din inconsecvențele verticale dintre cerințele statelor membre și cerințele Uniunii („suprareglementare”), din inconsecvențele orizontale dintre legislația sectorială și cea intersectorială, precum și din lipsa de proporționalitate a cerințelor în sine. Prin urmare, autoritățile europene de supraveghere și Autoritatea Europeană pentru Combaterea Spălării Banilor ar trebui nu doar să revizuiască standardele tehnice de reglementare și de punere în aplicare, ci să emită și avize cu privire la procedurile legislative ordinare în curs și la actele legislative aflate deja în vigoare.**
- (4b) **Facilitarea partajării și a reutilizării informațiilor colectate de autoritățile responsabile cu supravegherea în sectorul financiar și garantarea, în același timp, a protecției datelor, a secretului profesional și proprietății intelectuale ar trebui să reducă sarcina impusă entităților raportoare și autorităților prin evitarea duplicării cererilor, în conformitate cu strategia Comisiei privind datele în materie de supraveghere în cadrul serviciilor financiare ale Uniunii. 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.**
- (4c) **Pentru a încuraja schimbul de informații în întregul sector financiar, toate autoritățile responsabile cu supravegherea în sectorul financiar, inclusiv CERS, AES, ACSB, MUS, SRB, precum și toate autoritățile competente, de supraveghere și de rezoluție corespunzătoare ale statelor membre, ar trebui să fie incluse în domeniul de aplicare al prezentului regulament de modificare.**
- (5) **În acest scop, principiul „raportării unice” ar trebui să fie pus în aplicare într-un mod mai consecvent în Uniune. Toate autoritățile responsabile cu supravegherea în sectorul financiar ar trebui să solicite informații de la instituțiile financiare sau de la alte entități raportoare doar dacă acestea nu au raportat deja aceste informații altor autorități. Dacă informațiile au fost deja raportate unei autorități, alte autorități ar trebui să poată solicita respectivele informații direct de la autoritatea în cauză, în loc să colecteze aceleași informații, punând astfel capăt așa-numitei duble raportări. În vederea aceluiași 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.

- (5a) *Unele date de care instituțiile financiare au nevoie de la întreprinderi pentru a-și respecta obligațiile de raportare nu se reflectă încă în cadrul de raportare al Uniunii și trebuie adăugate. Prin urmare, pe lângă necesitatea de a aborda cerințele de raportare redundante, repetitive sau caduce, ar trebui vizate și lacunele în materie de reglementare. Din acest motiv, este și mai important să se asigure coerența dintre cerințele de raportare financiară și nefinanciară.*
- (5b) *După caz, instituțiile financiare ar trebui să se poată baza pe o abordare secvențială, adică să aibă posibilitatea de a folosi informații care au fost deja publicate de întreprinderi în lanțul lor valoric.*
- (5c) *Pentru a facilita detectarea, monitorizarea, prevenirea și atenuarea riscurilor sistemice la adresa stabilității financiare, CERS ar trebui să aibă în mod implicit acces la informații relevante din partea AES și BCE. Astfel, riscurile sistematice ar putea fi detectate mai bine ex ante, iar nu ex post, datorită unor proceduri de solicitare și de partajare mai riguroase.*
- (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.
- (6a) *Autoritățile europene de supraveghere ar trebui să evalueze opțiunile care să permită o mai bună integrare a proceselor de raportare din perspectivă procedurală și a conținutului. Autoritățile europene de supraveghere ar trebui să evalueze în mod corespunzător oportunitățile care decurg dintr-o utilizare crescută a tehnologiei digitale pentru a promova formate eficiente și eficace care să cuprindă indicatori, metode și parametri care vor stimula competitivitatea sectorului financiar.*
- (6b) *În acest sens, în ultimii ani Comisia și AES au înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește explorarea posibilităților de instituire a unor sisteme de raportare integrate. Aceste sisteme de raportare inovatoare sunt necesare pentru a valorifica avantajele pe care le oferă intensificarea schimbului de date între autoritățile responsabile cu supravegherea în sectorul financiar. Prin urmare, toate autoritățile responsabile cu supravegherea în sectorul financiar din Uniune ar trebui să instituie un sistem unic integrat de raportare. Sistemul respectiv ar trebui să includă un dicționar comun de date care să asigure coerența și claritatea cerințelor de raportare și standardizarea datelor, un registru comun de date solicitate și obținute, un spațiu central de date pentru colectarea și schimbul eficient de date, precum și un punct unic permanent de contact la care entitățile să indice cerințele de raportare și divulgare duble, caduce sau redundante.*
- (6c) *Obstacolele juridice din cadrul reglementărilor sectoriale nu permit uneori realizarea schimbului de informații relevante între autorități. Prin urmare, autoritățile respective ar trebui să raporteze Comisiei obstacolele juridice respective, iar Comisia ar trebui, după caz, să propună eliminarea acestor obstacole, respectând în același timp drepturile de proprietate intelectuală, secretul profesional și protecția datelor.*
- (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 Consiliului¹. 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. ***Prin urmare, toate procedurile și etapele colectării, standardizării, anonimizării, stocării și schimbului de date vor face în permanență obiectul celor mai recente măsuri de securitate cibernetică prevăzute de dreptul Uniunii.***
- (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,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări aduse Regulamentului (UE) nr. 1092/2010

¹ 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).

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.”.

1a. La articolul 15, alineatele (1)-(7) se înlocuiesc cu următorul text:

(1) AES, Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC), Comisia, autoritățile naționale de supraveghere și autoritățile naționale din domeniul statisticii cooperează îndeaproape cu CERS prin partajarea informațiilor și a analizelor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care le revin.(2) CERS, AES și BCE își coordonează eforturile pentru a detecta, a monitoriza, a preveni și a atenua riscurile sistemice la adresa stabilității financiare. Fără a aduce atingere altor dispoziții privind partajarea de informații în materie de supraveghere și statistice prevăzute la prezentul articol și în alte acte legislative ale Uniunii, AES și BCE partajează cu CERS, fără întârzieri nejustificate, toate informațiile relevante, după ce acestea devin disponibile, inclusiv informațiile în materie de supraveghere și statistice, precum și rezultatele analizei lor privind aceste informații, necesare pentru îndeplinirea misiunii, a obiectivelor și a atribuțiilor CERS.

După instituirea sistemului unic integrat de raportare menționat la articolul 15a, AES și BCE utilizează acest sistem pentru a partaja respectivele informații.

(3) Dacă informațiile existente puse la dispoziția CERS de către AES, BCE și Sistemul statistic european nu sunt suficiente sau nu sunt disponibile în timp util, CERS solicită informațiile de care are nevoie pentru a-și îndeplini mandatul din partea băncilor centrale naționale, a autorităților naționale de supraveghere și a autorităților naționale din domeniul statisticii, în conformitate cu prezentul articol. Dacă informațiile sunt în continuare indisponibile, CERS le poate solicita statului membru vizat, fără a aduce atingere prerogativelor în domeniul statisticii și al colectării datelor conferite Consiliului, Comisiei (Eurostat), BCE, Eurosistemului și CERS.

(4) Dacă CERS solicită, în conformitate cu alineatul (3), informații care nu sunt prezentate într-o formă sintetică sau agregată, cererea motivată explică de ce datele privind respectiva instituție financiară individuală sunt considerate a fi relevante din punct de vedere sistemic și necesare, având în vedere situația care prevalează pe piață.

(5) Înaintea fiecărei cereri de informații în materie de supraveghere care nu sunt prezentate într-o formă sintetică sau agregată, realizată în conformitate cu alineatul (3), CERS consultă AES competentă pentru a se asigura că cererea este justificată și proporțională. Dacă AES competentă nu consideră că cererea este justificată și proporțională, aceasta returnează fără întârziere cererea la CERS și solicită justificări suplimentare. După ce CERS transmite aceste justificări suplimentare la AES competentă, informațiile solicitate sunt

transmise CERS de către destinatarul cererii, cu condiția ca aceștia să aibă acces în mod legal la informațiile pertinente.

2. La articolul 15, se introduc următoarele alineate:

„(8) CERS partajează *cu o altă autoritate dintre cele menționate la alineatul (1), cu o altă autoritate membră a SESF sau cu celelalte autorități*, de la caz la caz sau în mod regulat, informațiile pe care le-a obținut de la o altă autoritate *dintre aceste autorități sau de la celelalte autorități, dacă autoritatea solicitantă are dreptul* de a obține *respectivele* informații *în baza misiunii, obiectivelor, atribuțiilor și competențelor sale sau în conformitate cu dreptul aplicabil al Uniunii*.

După instituirea sistemului unic integrat de raportare menționat la articolul 15a, CERS utilizează acest sistem pentru a partaja informațiile menționate la primul paragraf al prezentului alineat.

(8a) *CERS solicită de la celelalte autorități informații pe care altfel le-ar solicita de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente, dacă sunt îndeplinite următoarele două condiții:*

(a) *CERS are dreptul de a obține informațiile respective în baza misiunii, obiectivelor, atribuțiilor și competențelor sale sau în conformitate cu dreptul aplicabil al Uniunii;*

(b) *informațiile respective au fost obținute de către cel puțin una dintre celelalte autorități.*

Primul paragraf nu aduce atingere posibilității CERS de a obține informațiile solicitate de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente în cazul în care, din motive operaționale, cealaltă autoritate nu este în măsură să facă schimb de date.

După instituirea sistemului unic integrat de raportare menționat la articolul 15a, CERS utilizează acest sistem pentru a stabili dacă este îndeplinită condiția menționată la litera (b) primul paragraf.

(8b) *În sensul prezentului articol și al articolului 15a, „alte autorități” înseamnă oricare dintre următoarele autorități:*

(a) *autoritățile europene de supraveghere;*

(b) *autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;*

(c) *autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010;*

(d) *autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010;*

(e) *ACSB, astfel cum a fost înființată prin Regulamentul (UE) .../... al Parlamentului European și al Consiliului^{1a};*

^{1a} *OP: a se introduce în text numărul regulamentului conținut în documentul 2021/0240 (COD) [propunere de regulament de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – COM(2021) 421 final] și*

- (f) *autoritățile, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../... a Parlamentului European și a Consiliului*^{1b};
- (g) *MUS, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;*
- (h) *SRB;*
- (i) *autoritățile naționale de rezoluție, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.*
- (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, ***exceptând situațiile în care informațiile au fost anonimizate, modificate, agregate sau tratate prin orice altă metodă de control al divulgării pentru a proteja informațiile confidențiale.***
- (10) Alineatele (8), ***(8a)*** și (9) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care CERS le-a primit de la ***celelalte autorități*** 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), ***(8a)***, (9) și (10), ***CERS și celelalte autorități încheie*** memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea ***specifică*** și modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate, ***cu condiția ca modalitățile respective să respecte normele aplicabile privind protecția datelor, proprietatea intelectuală și secretul profesional. Memorandumurile de înțelegere urmează, cu acordul comun al tuturor autorităților implicate, un format simplu și standardizat, adaptat, după caz, oricăror condiții speciale de funcționare care se aplică anumitor autorități.***
- (12) Alineatele (8), (9) și (10) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre ***CERS și celelalte autorități*** 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

a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale regulamentului respectiv în nota de subsol.

^{1b} ***OP: 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.***

schimbul de informații dintre *celelalte autorități*, 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 *poate* pune la dispoziția Comisiei informațiile pe care alte autorități i le-au raportat conform obligațiilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii, într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal. *Autoritățile care au transmis astfel de informații sunt informate în mod corespunzător despre partajarea care a avut loc.*
- (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;
 - (c) *persoanele cărora li s-a acordat acces au demonstrat că dispun de mijloacele tehnice necesare pentru a putea proteja informații confidențiale, mai precis că posedă instrumente care pot asigura protecția deplină a vieții private și a confidențialității.*

Informațiile primite de la o altă autoritate sunt partajate *în acest temei* numai cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile.

- (14a) *Până la ... [un an de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], CERS transmite Comisiei un raport privind toate barierele juridice din cadrul reglementărilor sectoriale care împiedică CERS, în orice mod, să facă schimb de informații cu alte autorități sau cu alte entități. Raportul poate viza, de asemenea, cerințe de raportare nesemnificative, caduce, redundante sau irelevante în alt mod.*

Pe baza raportului respectiv și ținând seama în mod corespunzător de protecția drepturilor de proprietate intelectuală, de obligațiile legate de secretul profesional și de protecția datelor, Comisia prezintă, dacă este cazul, Parlamentului European și Consiliului, până la ... [doi ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament de modificare], o propunere legislativă de eliminare a acestor bariere din cadrul legislației sectoriale pentru a stimula schimbul de informații dintre autorități și schimbul de informații cu alte entități.

2a. se introduce următorul articol:

„Articolul 15a

Instituirea unui sistem unic integrat de raportare

(1) *Până la ... [doi ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], CERS elaborează, în strânsă colaborare cu celelalte autorități, un raport privind detaliile tehnice ale instituirii unui sistem unic integrat de raportare, precum și o foaie de parcurs, pe baza activității de integrare a raportării de către AES în sectoarele lor și include o evaluare a costurilor și a beneficiilor. Pentru pregătirea acestui raport, sistemul unic integrat de raportare include:*

- (a) *un dicționar comun de date pentru a asigura coerența și claritatea cerințelor de raportare și standardizare a datelor;*
- (b) *un registru comun de cerințe de raportare și de publicare, descrierea datelor colectate și autoritățile care le dețin;*
- (c) *un spațiu central de date, inclusiv proiectarea tehnică pentru colectarea și schimbul de informații; precum și*
- (d) *un punct de contact unic permanent la care entitățile să poată indica cazurile de raportare dublă și cerințele de raportare sau divulgare caduce sau redundante.*

În strânsă colaborare cu Comisia, raportul trebuie însoțit de o estimare a impactului financiar general.

După caz, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă pentru a asigura resursele financiare, umane și informatice necesare pentru instituirea sistemului unic integrat de raportare până la ... [trei ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].

CERS, împreună cu celelalte autorități, instituie un sistem unic integrat de raportare până la ... [trei ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].”

Articolul 2

Modificări aduse Regulamentului (UE) nr. 1093/2010

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

-1. la articolul 16a alineatul (1), se adaugă următorul paragraf:

„Avizele Autorității nu se limitează la procedurile legislative în curs. De asemenea, Autoritatea poate propune în avizele sale, după caz, modificări ale actelor legislative în vigoare, inclusiv modificări care vizează:

- (a) *eliminarea cerințelor de raportare și de divulgare redundante sau caduce din legislația Uniunii sau legislația de la nivel național de transpunere a actelor legislative ale Uniunii de către statele membre;*
- (b) *asigurarea unor cerințe de raportare și de divulgare consecvente în cadrul legislației sectoriale, precum și în legislația intersectorială;*
- (c) *asigurarea proporționalității în cerințele de raportare și de divulgare în raport cu natura, dimensiunea și complexitatea entității raportoare;*
- (d) *asigurarea faptului că respectarea cerințelor de raportare și de publicare este proporțională cu valoarea adăugată adusă îndeplinirii sarcinilor și obiectivelor Autorității.*

În scopul redactării avizelor privind actele legislative în vigoare menționate la primul paragraf, Autoritatea ține seama în mod corespunzător de contribuțiile tuturor părților interesate relevante prin consultări specifice. Pe baza respectivelor avize, Comisia prezintă, dacă este cazul, Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă. ”

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, **menținând calitatea și utilizabilitatea datelor pentru:**

 - **eliminarea cerințelor de raportare și de divulgare redundante sau caduce;**
 - **asigurarea de cerințe de raportare și de divulgare proporționale și standardizate;**
 - **reducerea la minimum a costurilor;**
 - **eliminarea lacunelor în materie de reglementare; ”**
2. La articolul 30 alineatul (3) se adaugă litera (e), după cum urmează:

„(e) eficacitatea cerințelor naționale de raportare **și divulgare** și gradul de convergență al acestor cerințe cu cele prevăzute în dreptul Uniunii **și caracterul lor adecvat în a respecta standardele stabilite, luând în considerare caracteristicile specifice ale jurisdicțiilor financiare naționale.**”;
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 **garanta că nu există** duplicarea obligațiilor de raportare **și de divulgare**, Autoritatea ia în considerare informațiile colectate de celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul(1b) 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 celelalte 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, **dacă autoritatea solicitantă are dreptul de a obține respectivele informații în baza misiunii, obiectivelor, atribuțiilor și competențelor sale sau în conformitate cu dreptul aplicabil al Uniunii.**
- (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 ■ cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate, **exceptând situațiile în care informațiile au fost anonimizate, modificate, agregate sau tratate prin orice altă metodă de control al divulgării pentru a proteja informațiile confidențiale.**

- (3) Alineatele (1), **(1a)** și (2) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o instituție financiară sau de la **celelalte autorități** 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), **(1a)**, (2) și (3), **Autoritatea și celelalte autorități încheie** memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea **specifică** și modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate, **cu condiția ca modalitățile respective să respecte normele aplicabile privind protecția datelor, proprietatea intelectuală și secretul profesional. Memorandumurile de înțelegere urmează, cu acordul comun al tuturor autorităților implicate, un format simplu și standardizat, adaptat, după caz, condițiilor speciale de funcționare care s-ar putea aplica anumitor autorități.**
- (5) Alineatele (1)-(4) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre **Autoritate și celelalte autorități** 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 **celelalte autorități**, 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 **pot pune** la dispoziția Comisiei ■ , 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, ■ într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal. **Autoritățile care au transmis astfel de informații sunt informate în mod corespunzător despre partajarea de informații care a avut loc.**
- (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 **în acest temei** numai cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile.

- (7a) *Până la ... [un an de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea și autoritățile competente transmit Comisiei un raport privind toate barierele juridice din reglementările sectoriale care le împiedică, în orice mod, să facă schimb de informații cu celelalte autorități sau cu alte entități. Raportul poate include și cerințe de raportare ne semnificative, caduce, redundante sau irelevante în alt mod, precum și sugestii de asigurare a consecvenței între cerințele de raportare ale societăților financiare și nefinanciare.*

Pe baza raportului respectiv și ținând seama în mod corespunzător de protecția drepturilor de proprietate intelectuală, de obligațiile legate de secretul profesional și de protecția datelor, Comisia prezintă, dacă este cazul, Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă de eliminare a acestor bariere din cadrul legislației sectoriale pentru a stimula schimbul de informații între autorități și schimbul de informații cu alte entități, până la ... [doi ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].”;

4a. *se introduce următorul articol:*

„Articolul 35b

Instituirea unui sistem unic integrat de raportare

- (1) *Până la ... [doi ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea elaborează, în strânsă colaborare cu celelalte autorități și SEBC, un raport privind detaliile tehnice ale instituirii unui sistem unic integrat de raportare, precum și o foaie de parcurs, pe baza activității de integrare a raportării de către AES în sectoarele lor și include o evaluare a costurilor și a beneficiilor. Pentru pregătirea acestui raport, sistemul unic integrat de raportare include:*
- (a) *un dicționar comun de date pentru a asigura coerența și claritatea cerințelor de raportare și standardizarea datelor;*
 - (b) *un registru comun de cerințe de raportare și de publicare, descrierea datelor colectate și a autorităților care le dețin;*
 - (c) *un spațiu central de date, inclusiv proiectarea tehnică pentru colectarea și schimbul de informații; precum și*
 - (d) *un punct de contact unic permanent la care entitățile să poată indica cazurile de raportare dublă și cerințele de raportare sau divulgare caduce sau redundante.*

În strânsă colaborare cu Comisia, raportul trebuie însoțit de o estimare a impactului financiar general.

După caz, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă pentru a asigura resursele financiare, umane și informatice necesare pentru instituirea sistemului unic integrat de raportare până la ... [trei ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].

Autoritatea, împreună cu celelalte autorități, instituie un sistem unic integrat de raportare până la ... [trei ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].”

- 4b. *la articolul 36, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:*

- (2) *Autoritatea, împreună cu Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC), Comisia, autoritățile naționale de competente și autoritățile naționale din domeniul statisticii cooperează îndeaproape cu CERS prin partajarea informațiilor și a analizelor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor lor.*

Autoritatea, împreună cu CERS și cu BCE, își coordonează eforturile pentru a detecta, a monitoriza, a preveni și a atenua riscurile sistemice la adresa stabilității financiare.

Autoritatea respectă, în conformitate cu articolul 15 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, dispozițiile prevăzute privind schimbul de date.

Autoritatea, în cooperare cu CERS, instituie proceduri interne adecvate pentru transmiterea informațiilor confidențiale, în special a informațiilor legate de instituțiile financiare individuale.

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

„- cerințele de raportare și de divulgare 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 celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul (1b) 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:

- 1. *la articolul 16a alineatul (1), se adaugă următorul paragraf:*

„Avizele Autorității nu se limitează la procedurile legislative în curs. De asemenea, Autoritatea poate propune în avizele sale, după caz, modificări ale actelor legislative în vigoare, inclusiv modificări care vizează:

- (a) eliminarea cerințelor de raportare și de divulgare redundante sau caduce din dreptul Uniunii sau din actele de transpunere la nivel național a dreptului Uniunii de către statele membre;*
- (b) asigurarea unor cerințe de raportare și de divulgare consecvente în cadrul legislației specifice sectorului, precum și în cel al legislației intersectoriale;*
- (c) asigurarea proporționalității în cerințele de raportare și de divulgare în raport cu natura, dimensiunea și complexitatea entității raportoare;*
- (d) asigurarea faptului că respectarea cerințelor de raportare și de publicare este proporțională cu valoarea adăugată adusă îndeplinirii sarcinilor și obiectivelor Autorității.*

În scopul redactării avizelor privind actele legislative în vigoare menționate la primul paragraf, Autoritatea ține seama în mod corespunzător de contribuțiile tuturor părților interesate relevante prin consultări specifice. Pe baza respectivelor

avize, Comisia prezintă, dacă este cazul, Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă.

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, **menținând utilizabilitatea și calitatea datelor pentru:**

- **eliminarea cerințelor de raportare și de divulgare redundante sau caduce;**
- **asigurarea de cerințe de raportare și de divulgare proporționale și standardizate;**
- **reducerea la minimum a costurilor;**
- **eliminarea lacunelor în materie de reglementare; ”**

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

„(e) eficacitatea cerințelor naționale de raportare **și divulgare** și gradul de convergență al acestor cerințe cu cele prevăzute în dreptul Uniunii **și caracterul lor adecvat în a respecta standardele stabilite, luând în considerare caracteristicile specifice ale jurisdicțiilor financiare naționale.**”;

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 garanta că nu există** duplicarea obligațiilor de raportare **și de divulgare**, Autoritatea ia în considerare informațiile colectate de celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul **(1b)** 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 celelalte 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, **dacă autoritatea solicitantă are dreptul de a obține respectivele informații în baza misiunii, obiectivelor, atribuțiilor și competențelor sale sau în conformitate cu dreptul aplicabil al Uniunii.**

După instituirea sistemului unic integrat de raportare menționat la articolul 35b, Autoritatea sau autoritatea competentă utilizează acest sistem pentru a partaja informațiile menționate la primul paragraf al prezentului alineat.

(1a) **Autoritatea și autoritățile competente solicită, fiecare, de la celelalte autorități informații pe care altfel le-ar solicita de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente, dacă sunt îndeplinite următoarele două condiții:**

- (a) **acestea au dreptul de a obține informațiile respective în baza misiunii, obiectivelor, atribuțiilor și competențelor sale sau în conformitate cu dreptul aplicabil al Uniunii;**
- (b) **informațiile respective au fost obținute de către cel puțin una dintre celelalte autorități.**

Primul paragraf nu aduce atingere posibilității Autorității și a autorităților competente de a obține informațiile solicitate de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente în cazul în care, din motive operaționale, cealaltă autoritate nu este în măsură să facă schimb de date.

După instituirea sistemului unic integrat de raportare menționat la articolul 35b, Autoritatea sau autoritățile competente utilizează acest sistem pentru a stabili dacă este îndeplinită condiția menționată la litera (b) primul paragraf.

(1b) *În sensul prezentului articol, al articolului 35b și al articolului 70 alineatul (3), „alte autorități” înseamnă oricare dintre următoarele autorități:*

- (a) alte autorități europene de supraveghere;*
- (b) CERS;*
- (c) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din prezentul regulament;*
- (d) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010;*
- (e) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010;*
- (f) ACSB, astfel cum a fost înființată prin Regulamentul (UE) .../... al Parlamentului European și al Consiliului^{1a};*
- (g) autoritățile, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../... a Parlamentului European și a Consiliului^{1b};*
- (h) MUS, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;*
- (i) SRB;*
- (j) autoritățile naționale de rezoluție, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.*

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

^{1a} *OP: a se introduce în text numărul regulamentului conținut în documentul 2021/0240 (COD) [propunere de regulament de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – COM(2021) 421 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale regulamentului respectiv în nota de subsol.*

^{1b} *OP: 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.*

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 ■ cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate, **exceptând situațiile în care informațiile au fost anonimizate, modificate, agregate sau tratate prin orice altă metodă de control al divulgării pentru a proteja informațiile confidențiale.**

- (3) Alineatele (1), (1a) și (2) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o instituție financiară **sau de la celelalte autorități** 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), **(1a)**, (2) și (3), **Autoritatea și celelalte autorități încheie** memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea **specifică**, de asemenea, modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate. **Memorandumurile de înțelegere urmează, cu acordul comun al tuturor autorităților implicate, un format simplu și standardizat, adaptat, după caz, oricăror condiții speciale de funcționare care sar putea aplica anumitor autorități.**
- (5) Alineatele (1)-(4) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre **Autoritate și celelalte autorități** 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 **celelalte autorități**, 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 **pot pune** la dispoziția Comisiei ■ , 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, ■ 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 **în acest temei** numai cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile. ”;

(7a) *Până la ... [1 an de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea și autoritățile competente transmit Comisiei un raport privind toate barierele juridice din reglementările sectoriale care le împiedică, în orice mod, să facă schimb de informații cu celelalte autorități sau cu alte entități. Raportul poate include și cerințe de raportare ne semnificative, caduce, redundante sau irelevante în alt mod, precum și sugestii de asigurare a consecvenței între cerințele de raportare ale societăților financiare și nefinanciare.*

Pe baza raportului respectiv și ținând seama în mod corespunzător de protecția drepturilor de proprietate intelectuală, de obligațiile legate de secretul profesional și de protecția datelor, Comisia prezintă, după caz, Parlamentului European și Consiliului, până la ... [2 ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament de modificare], o propunere legislativă de eliminare a acestor bariere din cadrul legislației sectoriale pentru a stimula schimbul de informații între autorități și cel cu alte entități.”;

4a. *se introduce următorul articol:*

„Articolul 35b

Instituirea unui sistem de raportare unic integrat

(1) *Până la... [2 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea elaborează, în strânsă colaborare cu celelalte autorități și SEBC, un raport privind detaliile tehnice ale instituirii unui sistem unic integrat de raportare, precum și o foaie de parcurs, pe baza activității de integrare a raportării de către AES în sectoarele lor și include o evaluare a costurilor și a beneficiilor. Pentru pregătirea acestui raport, Sistemul unic integrat de raportare include:*

- (a) *un dicționar comun de date pentru a asigura coerența și claritatea cerințelor de raportare și standardizarea datelor;*
- (b) *un registru comun de cerințe de raportare și de publicare, descrierea datelor colectate și ale autorităților care le dețin;*
- (c) *un spațiu central pentru date, inclusiv proiectarea tehnică pentru colectarea și schimbul de informații; precum și*
- (d) *un punct permanent de raportare unic pentru ca entitățile să indice cazurile de raportare dublă și cerințele de divulgare caduce sau redundante.*

În strânsă colaborare cu Comisia, raportul este însoțit de o estimare a impactului financiar general.

După caz, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă pentru a asigura resursele financiare, umane și informatice necesare pentru instituirea Sistemului unic integrat de raportare până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].

Până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Sistemul unic integrat de raportare, Autoritatea, împreună cu celelalte autorități, instituie un Sistem de raportare unic integrat.”

4b. *la articolul 36, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:*

(2) *Autoritatea, împreună cu Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC), Comisia, autoritățile naționale de competente și autoritățile naționale din domeniul*

statisticii cooperează îndeaproape cu CERS prin partajarea informațiilor și a analizelor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor lor.

Autoritatea, împreună cu CERS și cu BCE, își coordonează eforturile pentru a detecta, a monitoriza, a preveni și a atenua riscurile sistemice la adresa stabilității financiare.

Autoritatea respectă, în conformitate cu articolul 15 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, dispozițiile prevăzute privind schimbul de date.

Autoritatea, în cooperare cu CERS, instituie proceduri interne adecvate pentru transmiterea informațiilor confidențiale, în special a informațiilor legate de instituțiile financiare individuale.

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

„- cerințele de raportare și de divulgare 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 celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul (1b)* 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 16a alineatul (1), se adaugă următorul paragraf:

„Avizele Autorității nu sunt limitate la procedurile legislative în curs. De asemenea, Autoritatea poate propune în avizele sale, după caz, modificări ale actelor legislative în vigoare, inclusiv modificări care vizează:

- (a) eliminarea cerințelor de raportare și de divulgare redundante sau caduce legate de dreptul Uniunii sau de transpunerea la nivel național a dreptului Uniunii de către statele membre;***
- (b) asigurarea unor cerințe de raportare și de divulgare consecvente în cadrul legislației specifice sectorului, precum și în cel al legislației intersectoriale;***
- (c) asigurarea proporționalității în cerințele de raportare și de divulgare în raport cu natura, dimensiunea și complexitatea entității raportoare;***
- (d) asigurarea respectării cerințelor de raportare și de publicare este proporțională cu valoarea adăugată adusă îndeplinirii sarcinilor și obiectivelor Autorității.***

În scopul redactării avizelor privind actele legislative în vigoare menționate la primul paragraf, Autoritatea ține seama în mod corespunzător de contribuțiile tuturor părților interesate relevante prin consultări specifice. Pe baza respectivelor avize, Comisia prezintă, dacă este cazul, Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă.

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, **menținând calitatea și utilizabilitatea datelor pentru:**

- eliminarea cerințelor de raportare **și de divulgare** redundante sau caduce;
- **asigurarea de cerințe de raportare și de divulgare proporționale și standardizate;**
- reducerea la minimum a costurilor;
- **rezolvarea lacunelor în materie de reglementare; ”**

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

eficacitatea cerințelor naționale de raportare **și divulgare** și gradul de convergență al acestor cerințe cu cele prevăzute în dreptul Uniunii **și caracterul lor adecvat în a respecta standardele stabilite, luând în considerare caracteristicile specifice ale jurisdicțiilor financiare naționale.”;**

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 clar duplicarea obligațiilor de raportare **și de divulgare**, Autoritatea ia în considerare informațiile colectate de celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul (1b) 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 celelalte 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, **dacă autoritatea solicitantă are dreptul de a obține respectivele informații în temeiul misiunii, al obiectivelor, al atribuțiilor și al competențelor sale sau în conformitate cu dreptul relevant al Uniunii.**

După instituirea sistemului de raportare unic integrat menționat la articolul 35b, Autoritatea sau autoritatea competentă utilizează acest sistem pentru a partaja informațiile menționate la primul paragraf al prezentului alineat.

(1a) **Autoritatea și autoritățile competente solicită, fiecare, de la celelalte autorități informații pe care altfel le-ar solicita de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente, dacă sunt îndeplinite următoarele două condiții:**

(a) **acestea au dreptul de a obține informațiile respective în temeiul misiunii, al obiectivelor, al atribuțiilor și al competențelor lor sau în conformitate cu dreptul relevant al Uniunii;**

(b) **informațiile respective au fost obținute de către cel puțin una dintre celelalte autorități.**

Primul paragraf nu poate aduce atingere posibilității Autorității și a autorităților competente de a obține informațiile solicitate de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente în cazul în care, din motive operaționale, cealaltă autoritate nu este în măsură să facă schimb de date.

După instituirea sistemului de raportare unic integrat menționat la articolul 35b, Autoritatea sau autoritățile competente utilizează acest sistem pentru a stabili dacă este îndeplinită condiția menționată la litera (b) primul paragraf.

- (1b) *În sensul prezentului articol, al articolului 35b și al articolului 70 alineatul (3), „alte autorități” înseamnă oricare dintre următoarele autorități:*
- (a) *alte autorități europene de supraveghere;*
 - (b) *CERS;*
 - (c) *autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din prezentul regulament;*
 - (d) *autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010;*
 - (e) *autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010;*
 - (f) *ACSB, astfel cum a fost instituită prin Regulamentul (UE) .../... al Parlamentului European și al Consiliului^{1a};*
 - (g) *autoritățile definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../... a Parlamentului European și a Consiliului^{1b};*
 - (h) *MUS, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;*
 - (i) *SRB;*
 - (j) *autoritățile naționale de rezoluție, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.*

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 cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate, *exceptând*

^{1a} *OP: a se introduce în text numărul regulamentului conținut în documentul 2021/0240 (COD) [propunere de regulament de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – COM(2021) 421 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale regulamentului respectiv în nota de subsol.*

^{1b} *OP: 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.*

informațiile anonimizate, modificate, agregate sau tratate prin nicio altă metodă de control al divulgării pentru a proteja **informațiile confidențiale**.

- (3) Alineatele (1), (1a) și (2) se aplică, de asemenea, informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o instituție financiară sau de la celelalte autorități 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), (1a), (2) și (3), Autoritatea și celelalte autorități încheie memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea specifică, de asemenea, modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate, **cu condiția ca modalitățile respective să respecte normele aplicabile privind protecția datelor, proprietatea intelectuală și secretul profesional. Memorandumurile de înțelegere urmează, de comun acord, un format standardizat și simplu, adaptat, atunci când este necesar, oricăror condiții speciale de funcționare care s-ar putea aplica anumitor autorități.**
- (5) Alineatele (1)-(4) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre autorități 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 celelalte autorități, 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 pot pune la dispoziția Comisiei, 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, într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal. **Autoritățile care au transmis astfel de informații sunt informate în mod corespunzător despre partajarea care a avut loc.**
- (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.
 - (c) **persoanele care beneficiază de acces au demonstrat că sunt echipate tehnic pentru a putea proteja informații cu caracter confidențial, anume cu instrumente care pot asigura protecția deplină a vieții private și a confidențialității.**

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

(7a) *Până la ... [1 an de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea și autoritățile competente transmit Comisiei un raport privind toate barierele juridice din cadrul reglementărilor sectoriale care le împiedică, în orice mod, să facă schimb de informații cu celelalte autorități sau cu alte entități. Raportul poate include și cerințe de raportare nesemnificative, caduce, redundante sau irelevante în alt mod, precum și sugestii de asigurare a consecvenței între cerințele de raportare ale societăților financiare și nefinanciare.*

Pe baza raportului respectiv și ținând seama în mod corespunzător de protecția drepturilor de proprietate intelectuală, de obligațiile legate de secretul profesional și de protecția datelor, Comisia prezintă, după caz, Parlamentului European și Consiliului, până la ... [2 ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament de modificare], o propunere legislativă de eliminare a acestor bariere din cadrul legislației sectoriale pentru a stimula schimbul de informații între autorități și cel cu alte entități.”;

4a. *se introduce următorul articol:*

„Articolul 35b

Instituirea unui sistem de raportare unic integrat

(1) *Până la... [2 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea elaborează, în strânsă colaborare cu celelalte autorități și SEBC, un raport privind detaliile tehnice ale instituirii unui sistem unic integrat de raportare, precum și o foaie de parcurs, pe baza activității de integrare a raportării de către AES în sectoarele lor și include o evaluare a costurilor și a beneficiilor. Pentru pregătirea acestui raport, Sistemul unic integrat de raportare include:*

- (a) *un dicționar comun de date pentru a asigura coerența și claritatea cerințelor de raportare și standardizarea datelor;*
- (b) *un registru comun de cerințe de raportare și de publicare, descrierea datelor colectate și ale autorităților care le dețin;*
- (c) *un spațiu central pentru date, inclusiv proiectarea tehnică pentru colectarea și schimbul de informații; precum și*
- (d) *un punct permanent de raportare unic pentru ca entitățile să indice cazurile de raportare dublă și cerințele de divulgare caduce sau redundante.*

În strânsă colaborare cu Comisia, raportul trebuie însoțit de o estimare a impactului financiar general.

După caz, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă pentru a asigura resursele financiare, umane și informatice necesare pentru instituirea Sistemului unic integrat de raportare până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].

Autoritatea, împreună cu celelalte autorități, instituie un Sistem de raportare unic integrat până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].”

4b. *la articolul 36, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:*

- (2) *Autoritatea, împreună cu Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC), Comisia, autoritățile naționale de competente și autoritățile*

naționale din domeniul statisticii cooperează îndeaproape cu CERS prin partajarea informațiilor și a analizelor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor lor.

Autoritatea, împreună cu CERS și cu BCE, își coordonează eforturile pentru a detecta, a monitoriza, a preveni și a atenua riscurile sistemice la adresa stabilității financiare.

Autoritatea respectă, în conformitate cu articolul 15 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, dispozițiile prevăzute privind schimbul de date.

Autoritatea, în cooperare cu CERS, instituie proceduri interne adecvate pentru transmiterea informațiilor confidențiale, în special a informațiilor legate de instituțiile financiare individuale.

5. La articolul 54 alineatul (2) se adaugă următoarea liniuță:
„- cerințele de raportare **și de divulgare** 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 celelalte autorități menționate la articolul 35a alineatul (1b)** în conformitate cu prezentul regulament și cu alte acte legislative ale Uniunii aplicabile participanților la piața financiară.”

Articolul 4a

Modificări aduse Regulamentului (UE) nr. 806/2014

Regulamentul (UE) nr. 806/2014 se modifică după cum urmează:

1. se introduc următoarele articole:

„Articolul 34a

Schimbul de informații dintre autorități și cu alte entități

- (1) *Comitetul și autoritățile naționale de rezoluție partajează cu celelalte autorități, de la caz la caz sau în mod regulat, informațiile pe care le-a obținut de la instituții financiare sau de la alte autorități competente, dacă autoritatea solicitantă are dreptul de a obține respectivele informații în temeiul misiunii, al obiectivelor, al atribuțiilor și al competențelor sale sau în conformitate cu dreptul relevant al Uniunii.*

După instituirea sistemului de raportare unic integrat menționat la articolul 34b, Comitetul sau autoritățile naționale de rezoluție utilizează acest sistem pentru a partaja informațiile menționate la primul paragraf al prezentului alineat.

- (2) *Comitetul și autoritățile naționale de rezoluție solicită, fiecare, de la celelalte autorități informații pe care altfel le-ar solicita de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente, dacă sunt îndeplinite următoarele două condiții:*
 - (a) *acestea au dreptul de a obține informațiile respective în temeiul misiunii, al obiectivelor, al atribuțiilor și al competențelor lor sau în conformitate cu dreptul relevant al Uniunii;*

(b) informațiile respective au fost obținute de către cel puțin una dintre celelalte autorități.

Primul paragraf nu poate aduce atingere posibilității Comitetul și autoritățile naționale de rezoluție de a obține informațiile solicitate de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente în cazul în care, din motive operaționale, cealaltă autoritate nu este în măsură să facă schimb de date.

După instituirea sistemului de raportare unic integrat menționat la articolul 34b, Comitetul utilizează acest sistem pentru a stabili dacă este îndeplinită condiția menționată la litera (b) primul paragraf.

(3) În sensul prezentului articol și al articolului 34b, „alte autorități” înseamnă oricare dintre următoarele autorități:

(a) autoritățile europene de supraveghere;

(b) CERS;

(c) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;

(d) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010;

(e) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010;

(f) ACSB, astfel cum a fost înființată prin Regulamentul (UE) .../... al Parlamentului European și al Consiliului^{1a};

(g) autoritățile definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../... a Parlamentului European și a Consiliului^{1b};

(h) MUS, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;

(i) autoritățile naționale de rezoluție, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 3.

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.

(4) 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

^{1a} *OP: a se introduce în text numărul regulamentului conținut în documentul 2021/0240 (COD) [propunere de regulament de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – COM(2021) 421 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale regulamentului respectiv în nota de subsol.*

^{1b} *OP: 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.*

profesional și protecția datelor prevăzute la articolele 88 și 89 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 cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate, exceptând informațiile anonimizate, modificate, agregate sau tratate prin nicio altă metodă de control al divulgării pentru a proteja informațiile confidențiale.

- (5) *Alineatele (1), (2) și (4) se aplică și informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o instituție financiară sau de la celelalte autorități și a căror calitate a fost ulterior verificată de autoritatea care partajează datele sau pe care aceasta le-a prelucrat într-un alt mod.*
- (6) *În vederea partajării de informații astfel cum este menționată la alineatele (1), (2), (4) și (5), Comitetul și celelalte autorități încheie memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea specifică și modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate, cu condiția ca modalitățile respective să respecte normele aplicabile privind protecția datelor, proprietatea intelectuală și secretul profesional. Memorandumurile de înțelegere urmează, de comun acord, un format standardizat și simplu, adaptat, atunci când este necesar, oricăror condiții speciale de funcționare care s-ar putea aplica anumitor autorități.*
- (7) *Alineatele (1)-(6) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre Comitet și celelalte autorități în conformitate cu dispozițiile din alte acte legislative ale Uniunii. Dacă dispozițiile prezentului articol sunt în contradicție cu dispozițiile prezentului regulament sau ale altor acte legislative ale Uniunii care reglementează schimbul de informații dintre celelalte autorități, prevalează dispozițiile din aceste alte acte legislative ale Uniunii.*
- (8) *Fără a aduce atingere altor obligații prevăzute în dreptul Uniunii privind partajarea de informații, Comitetul și autoritățile naționale de rezoluție pot pune la dispoziția Comisiei, 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, într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal. Autoritățile care au transmis astfel de informații sunt informate în mod corespunzător despre partajarea care a avut loc.*
- (9) *Comitetul și autoritățile naționale de rezoluție 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 Comitetul 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;

- (c) *persoanele care beneficiază de acces au demonstrat că sunt echipate tehnic pentru a putea proteja informații cu caracter confidențial, anume cu instrumente care pot asigura protecția deplină a vieții private și a confidențialității.*

Informațiile primite de la o altă autoritate sunt partajate numai în acest temei, cu acordul autorității care a obținut inițial informațiile.

- (10) *Până la... [1 an de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Comitetul și autoritățile naționale de rezoluție transmit Comisiei un raport privind toate barierele juridice din cadrul reglementărilor sectoriale care împiedică Comitetul, în orice mod, să facă schimb de informații cu celelalte autorități sau cu alte entități. Raportul poate include și cerințe de raportare nesemnificative, caduce, redundante sau irelevante în alt mod, precum și sugestii de asigurare a consecvenței între cerințele de raportare ale societăților financiare și nefinanciare.*

Pe baza raportului respectiv și ținând seama în mod corespunzător de protecția drepturilor de proprietate intelectuală, de obligațiile legate de secretul profesional și de protecția datelor, Comisia prezintă, după caz, Parlamentului European și Consiliului, până la ... [2 ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament de modificare], o propunere legislativă de eliminare a acestor bariere din cadrul legislației sectoriale pentru a stimula schimbul de informații între autorități și cel cu alte entități.”

Articolul 34b

Instituirea unui sistem de raportare unic integrat

- (1) *Până la... [2 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Comitetul elaborează, în strânsă colaborare cu celelalte autorități, un raport privind detaliile tehnice ale instituirii unui sistem unic integrat de raportare, precum și o foaie de parcurs, pe baza activității de integrare a raportării de către AES în sectoarele lor și include o evaluare a costurilor și a beneficiilor. Pentru pregătirea acestui raport, Sistemul unic integrat de raportare include:*
- (a) *un dicționar comun de date pentru a asigura coerența și claritatea cerințelor de raportare și standardizarea datelor;*
 - (b) *un registru comun de cerințe de raportare și de publicare, descrierea datelor colectate și ale autorităților care le dețin;*
 - (c) *un spațiu central pentru date, inclusiv proiectarea tehnică pentru colectarea și schimbul de informații; precum și*
 - (d) *un punct permanent de raportare unic pentru ca entitățile să indice cazurile de raportare dublă și cerințele de divulgare caduce sau redundante.*
- (2) *În strânsă colaborare cu Comisia, raportul trebuie însoțit de o estimare a impactului financiar general.*

După caz, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă pentru a asigura resursele financiare, umane și informatice necesare pentru instituirea Sistemului unic integrat de raportare până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].

Comitetul, împreună cu celelalte autorități, instituie un Sistem de raportare unic integrat până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare]. ”

Articolul 4b

Modificări aduse Regulamentului (UE) .../... de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor

Regulamentul (UE) .../...^{1a} se modifică după cum urmează:

1. la articolul 10 alineatul (2), se adaugă următoarea literă (d):

„(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, menținând calitatea și utilizabilitatea datelor pentru:

- eliminarea cerințelor de raportare și de divulgare redundante sau caduce;*
- asigurarea de cerințe de raportare și de divulgare proporționale și standardizate;*
- reducerea la minimum a costurilor;*
- rezolvarea lacunelor în materie de reglementare; ”*

2. la articolul 16, se adaugă următorul alineat:

„(3a) Înainte de a solicita informații în conformitate cu prezentul articol și pentru a evita duplicarea obligațiilor de raportare și de divulgare, Autoritatea ia în considerare informațiile colectate de celelalte autorități menționate la articolul 16a alineatul (3) și statisticile existente relevante întocmite și difuzate de Sistemul Statistic European și de Sistemul European al Băncilor Centrale.”

3. se introduce următorul articol:

„Articolul 16a

Schimbul de informații dintre autorități și cu alte entități

(1) Autoritatea și autoritățile de supraveghere partajează cu celelalte autorități, de la caz la caz sau în mod regulat, informațiile pe care le-au obținut de la entitățile obligate sau de la alte autorități competente, dacă autoritatea solicitantă are dreptul de a obține respectivele informații în temeiul misiunii, al obiectivelor, al atribuțiilor și al competențelor lor sau în conformitate cu dreptul relevant al Uniunii.

^{1a} **JO: a se introduce în text numărul regulamentului conținut în documentul 2021/0240 (COD) [propunere de regulament de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – COM(2021) 421 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale regulamentului respectiv în nota de subsol.**

După instituirea sistemului de raportare unic integrat menționat la articolul 16b, Autoritatea sau autoritatea de supraveghere utilizează acest sistem pentru a partaja informațiile menționate la primul paragraf al prezentului alineat.

(2) Autoritatea și autoritățile de supraveghere solicită, fiecare, de la celelalte autorități informații pe care altfel le-ar solicita de la entitățile obligate sau de la alte autorități competente, dacă sunt îndeplinite următoarele două condiții:

(a) acestea au dreptul de a obține informațiile respective în temeiul misiunii, al obiectivelor, al atribuțiilor și al competențelor lor sau în conformitate cu dreptul relevant al Uniunii;

(b) informațiile respective au fost obținute de către cel puțin una dintre celelalte autorități.

Primul paragraf nu poate aduce atingere posibilității Autorității și a autorităților competente de a obține informațiile de la instituțiile financiare sau de la alte autorități competente în cazul în care, din motive operaționale, cealaltă autoritate nu este în măsură să facă schimb de date.

După instituirea sistemului de raportare unic integrat menționat la articolul 16b, Autoritatea sau autoritățile de supraveghere utilizează acest sistem pentru a stabili dacă este îndeplinită condiția menționată la litera (b) primul paragraf.

(3) În sensul prezentului articol, al articolului 16 alineatul (3a) și al articolului 16b, „alte autorități” înseamnă oricare dintre următoarele autorități:

(a) autoritățile europene de supraveghere;

(b) CERS;

(c) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;

(d) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010;

(e) autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010;

(f) autoritățile definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva (UE) .../... a Parlamentului European și a Consiliului^{1a};

(g) autoritățile naționale competente, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(h) SRB;

(i) autoritățile naționale de rezoluție, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.

(j) MUS, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;

^{1a} *OP: 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.*

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.

- (4) Cererea de schimb de informații indică în mod corespunzător temeiul juridic din dreptul Uniunii care permite autorității solicitante să obțină informațiile de la entitățile obligate 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 75 și 84 și în legislația sectorială aplicabilă partajării de date dintre entitatea obligată și autoritatea solicitantă, precum și partajării de date dintre entitatea obligată și autoritatea care partajează datele. Autoritatea care partajează datele informează fiecare entitate obligată relevantă cu privire la acest schimb de informații fără întârzieri nejustificate, exceptând informațiile anonimizate, modificate, agregate sau tratate prin nicio altă metodă de control al divulgării pentru a proteja informațiile confidențiale.*
- (5) Alineatele (1), (2) și (4) se aplică și informațiilor pe care autoritatea care partajează datele le-a primit de la o entitate obligată sau de la celelalte autorități și a căror calitate a fost ulterior verificată de autoritatea care partajează datele sau pe care aceasta le-a prelucrat într-un alt mod.*
- (6) În vederea partajării de informații astfel cum este menționată la alineatele (1), (2), (4) și (5), Autoritatea și celelalte autorități încheie memorandumuri de înțelegere pentru a preciza modalitățile schimbului de informații. Acestea specifică și modalitățile prin care pot fi împărțite resursele aferente colectării și prelucrării unor astfel de date partajate, cu condiția ca modalitățile respective să respecte normele aplicabile privind protecția datelor, proprietatea intelectuală și secretul profesional. Memorandumurile de înțelegere urmează, de comun acord, un format standardizat și simplu, adaptat, atunci când este necesar, oricăror condiții speciale de funcționare care s-ar putea aplica anumitor autorități.*
- (7) Alineatele (1)-(6) nu aduc atingere protecției drepturilor de proprietate intelectuală și nu împiedică sau restricționează schimbul de informații dintre Autoritate și celelalte autorități în conformitate cu dispozițiile din alte acte legislative ale Uniunii. Dacă dispozițiile prezentului articol sunt în contradicție cu dispozițiile prezentului regulament sau ale altor acte legislative ale Uniunii care reglementează schimbul de informații dintre celelalte autorități, prevalează dispozițiile din aceste alte acte legislative ale Uniunii.*
- (8) Fără a aduce atingere altor obligații prevăzute în dreptul Uniunii privind partajarea de informații, Autoritatea și autoritățile de supraveghere pot pune la dispoziția Comisiei, pe baza unei cereri justificate și de la caz la caz, informațiile pe care entitățile obligate le-au raportat către acestea conform obligațiilor care le revin în temeiul dreptului Uniunii, într-o formă care să nu permită identificarea entităților individuale și să nu conțină date cu caracter personal. Autoritățile care au transmis astfel de informații sunt informate în mod corespunzător despre partajarea care a avut loc.*
- (9) Autoritatea și autoritățile de supraveghere pot acorda accesul la informațiile obținute în îndeplinirea sarcinilor lor entităților obligate, 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 sau*

autoritățile de supraveghere să se fi asigurat că au fost respectate toate elementele următoare:

(a) informațiile au fost anonimizate, astfel încât persoana vizată sau entitatea obligată 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;

(c) persoanele care beneficiază de acces au demonstrat că sunt echipe tehnice pentru a putea proteja informații cu caracter confidențial, anume cu instrumente care pot asigura protecția deplină a vieții private și a confidențialității.

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

- (10) Până la... [1 an de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea și autoritățile de supraveghere transmit Comisiei un raport privind toate barierele juridice din cadrul reglementărilor sectoriale care le împiedică, în orice mod, să facă schimb de informații cu celelalte autorități sau cu alte entități. Raportul poate include și cerințe de raportare nesemnificative, caduce, redundante sau irelevante în alt mod, precum și sugestii de asigurare a consecvenței între cerințele de raportare ale societăților financiare și nefinanciare.*

Pe baza raportului respectiv și ținând seama în mod corespunzător de protecția drepturilor de proprietate intelectuală, de obligațiile legate de secretul profesional și de protecția datelor, Comisia prezintă, după caz, Parlamentului European și Consiliului, până la ... [2 ani de la intrarea în vigoare a prezentului regulament de modificare], o propunere legislativă de eliminare a acestor bariere din cadrul legislației sectoriale pentru a stimula schimbul de informații între autorități și cel cu alte entități.”

4. se introduce următorul articol:

„Articolul 16b

Instituirea unui sistem de raportare unic integrat

(1) Până la... [2 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Autoritatea și autoritățile de supraveghere elaborează, în strânsă colaborare cu celelalte autorități și SEBC, un raport privind detaliile tehnice ale instituirii unui sistem unic integrat de raportare, precum și o foaie de parcurs, pe baza activității de integrare a raportării de către AES în sectoarele lor și include o evaluare a costurilor și a beneficiilor. Pentru pregătirea acestui raport, Sistemul unic integrat de raportare include:

(a) un dicționar comun de date pentru a asigura coerența și claritatea cerințelor de raportare și standardizarea datelor;

(b) un registru comun de cerințe de raportare și de publicare, descrierea datelor colectate și ale autorităților care le dețin;

(c) un spațiu central pentru date, inclusiv proiectarea tehnică pentru colectarea și schimbul de informații; precum și

(d) un punct permanent de raportare unic pentru ca entitățile să indice cazurile de raportare dublă și cerințele de divulgare caduce sau redundante.

(2) În strânsă colaborare cu Comisia, raportul este însoțit de o estimare a impactului financiar general.

După caz, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă pentru a asigura resursele financiare, umane și informatice necesare pentru instituirea Sistemului unic integrat de raportare până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare].

Autoritatea, împreună cu celelalte autorități, instituie un Sistem de raportare unic integrat până la... [3 ani de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare]. „

5. la articolul 44 alineatul (1), se adaugă următorul paragraf:

„Avizele Autorității nu sunt limitate la procedurile legislative în curs. De asemenea, Autoritatea poate propune în avizele sale, după caz, modificări ale actelor legislative în vigoare, inclusiv modificări care vizează:

(a) eliminarea cerințelor de raportare și de divulgare redundante sau caduce legate de dreptul Uniunii sau de transpunerea la nivel național a dreptului Uniunii de către statele membre;

(b) asigurarea unor cerințe de raportare și de divulgare consecvente în cadrul legislației specifice sectorului, precum și în cel al legislației intersectoriale;

(c) asigurarea proporționalității în cerințele de raportare și de divulgare în raport cu natura, dimensiunea și complexitatea entității raportoare;

(d) asigurarea respectării cerințelor de raportare și de publicare este proporțională cu valoarea adăugată adusă îndeplinirii sarcinilor și obiectivelor Autorității.

În scopul redactării avizelor privind actele legislative în vigoare menționate la primul paragraf, Autoritatea ține seama în mod corespunzător de contribuțiile tuturor părților interesate relevante prin consultări specifice. Pe baza respectivelor avize, Comisia prezintă, dacă este cazul, Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă.”

Articolul 5

Modificări aduse Regulamentului (UE) 2021/523

Regulamentul (UE) nr. 2021/523 se modifică după cum urmează:

-1. La articolul 8 alineatul (6), partea introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„Comisia elaborează măsuri orientative în materie de sustenabilitate care, în conformitate cu obiectivele și standardele sociale și de mediu ale Uniunii și ținând seama în mod convenit de principiul de „a nu prejudicia în mod semnificativ” precum și de diferențele dintre tipurile de proiecte de infrastructură, permit:”

(-1a) La articolul 13 alineatul (7), al doilea paragraf se înlocuiește cu următorul text:

„Contractele dintre partenerul de implementare și destinatarul final sau intermediarul financiar sau altă entitate menționată la articolul 16 alineatul (1) litera (a) în cadrul sprijinului în temeiul garanției UE menționat la articolul 4

alineatul (2) primul paragraf se semnează până la 31 august 2026. În celelalte cazuri, contractele dintre partenerul de implementare și destinatarul final sau intermediarul financiar sau altă entitate menționată la articolul 16 alineatul (1) litera (a) se semnează până la 31 decembrie 2028.”

(1b) La articolul 17 alineatul (2), litera (h) se înlocuiește cu următorul text:

„(h) raportarea financiară și operațională și monitorizarea operațiunilor de finanțare și de investiții în cadrul garanției UE, asigurând proporționalitatea cerințelor de raportare și monitorizare, precum și reducând la minimum costurile suportate de părțile interesate și de beneficiarii finali, fără a submina obiectivele InvestEU respective.”

I. La articolul 28, 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 5a

Modificări ale Regulamentului (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului

Până la... [trei luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament de modificare], Comisia prezintă Consiliului, după caz, o propunere legislativă de aliniere a modificărilor aduse Regulamentelor (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 1095/2010, (UE) nr. 806/2014 și (UE).../...^{1a} prin prezentul regulament, cu Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului.

^{1a} *OP: a se introduce în text numărul regulamentului conținut în documentul 2021/0240 (COD) [propunere de regulament de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – COM(2021) 421 final] și a se introduce numărul, data, titlul și referința JO ale regulamentului respectiv în nota de subsol.”*

Articolul 6

Intrarea în vigoare

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

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

Adoptat la Bruxelles,

*Pentru Parlamentul European,
Președinta*

*Pentru Consiliu,
Președintele*