

## REFERAT DE APROBARE

**privind Proiectul de Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, precum și pentru modificarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 15/2023 privind autorizarea entităților prevăzute la art. 163<sup>2</sup> din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului**

Proiectul de regulament supus consultării publice are în vedere modificarea Regulamentului A.S.F. nr. 3/2014 și a Regulamentului A.S.F. nr. 15/2023, cu următoarele obiective:

1. Modificarea Regulamentului A.S.F. nr. 3/2014 are ca scop:
  - transpunerea unei prevederi din *Directiva (UE) 2022/2556 de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 și (UE) 2016/2341 privind reziliența operațională digitală pentru sectorul financiar (Directiva DORA)*;
  - preluarea unei rectificări a *Directivei (UE) 2019/878 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului (CRD V)*.

Prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 3/2014 se aplică exclusiv S.S.I.F. prevăzute la art. 1 alin. (2) și (5) din *Regulamentul (UE) 2019/2033 privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1.093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014 (IFR) și la art. 7 și 8 din Legea nr. 236/2022 privind supravegherea prudențială a societăților de servicii de investiții financiare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.*

2. Modificarea Regulamentului A.S.F. nr. 15/2023 are în vedere implementarea Ghidului Autorității Bancare Europene EBA/GL/2023/10, ca urmare a Recomandării Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială nr. R/3/2024.

Prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 15/2023 se aplică instituțiilor de credit care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 1 lit. (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu modificările ulterioare, respectiv instituțiilor de credit care provin din S.S.I.F. și care prestează exclusiv servicii și activități de investiții.