



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

EUROSISTEM



CONSULTARE PUBLICĂ

privind un proiect de regulament al Băncii Centrale Europene

de instituire a cadrului de cooperare la nivelul
Mecanismului unic de supraveghere între
Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale
competente și cu autoritățile naționale desemnate
(Regulamentul-cadru privind MUS)

În anul 2014,
toate publicațiile BCE
prezintă un motiv preluat de
pe bancnota de 20 EUR.

Februarie 2014

Acest document are drept scop să asiste părțile interesate în înțelegerea și evaluarea proiectului de regulament-cadru privind MUS (disponibil în Partea III). În sine, acest document nu are valoare interpretativă și nu poate fi obligatoriu din punct de vedere juridic. Mai precis, în versiunea finală adoptată a Regulamentului-cadru privind MUS, Banca Centrală Europeană are dreptul de a opta pentru o poziție diferită de cea prezentată în acest document. În plus, numai Curtea de Justiție a Uniunii Europene poate oferi o interpretare cu caracter obligatoriu din punct de vedere juridic a dispozițiilor prevăzute de legislația UE.

Se așteaptă comentarii numai pentru Partea III a acestui document.

Acest document este format din trei părți:

- I. Sfera de aplicare și raționamentul care stă la baza regulamentului-cadru (numai în limba engleză)
- II. Conținutul proiectului de regulament-cadru (numai în limba engleză)
 - A. Metodologia de evaluare a caracterului semnificativ
 - B. MUS și rolul BCE și ANC în supravegherea entităților supravegheate semnificative și mai puțin semnificative
 - C. Procedurile în materie de supraveghere din cadrul MUS: principii generale
 - D. Procedurile privind atribuțiile microprudențiale
 - E. Procedurile privind atribuțiile macroprudențiale
 - F. Competențele de supraveghere ale BCE
 - G. Sancțiuni administrative
 - H. Modalitățile de desfășurare a cooperării strânse
 - I. Dispoziții tranzitorii
- III. Proiectul de regulament-cadru

© Banca Centrală Europeană, 2014

Adresa	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt pe Main, Germania
Adresa poștală	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Telefon	+49 69 1344 0
Website	http://www.ecb.europa.eu

Toate drepturile rezervate. Reproducerea informațiilor în scopuri educative și necomerciale este permisă numai cu indicarea sursei.

I. SCOPE AND RATIONALE FOR A FRAMEWORK REGULATION

Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions¹ (hereinafter the ‘SSM Regulation’) establishes the Single Supervisory Mechanism (SSM)². The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013. The ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.

The SSM Regulation confers on the ECB both (a) micro-prudential supervisory tasks (Article 4 of the SSM Regulation); and (b) macro-prudential supervisory tasks (Article 5 of the SSM Regulation).

1. The Single Supervisory Mechanism

The SSM is the system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States³. Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions⁴. The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to address general instructions to NCAs regarding the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations, carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision over less significant supervised entities when necessary to ensure a consistent application of high supervisory standards.

NCAs will assist the ECB in the preparation and implementation of any acts relating to the exercise of the ECB’s supervisory tasks, including the on-going day-to-day supervision of significant supervised entities and related on-site inspections.

Non-euro area Member States also have the possibility to participate in the SSM through the establishment of a close cooperation between the NCA of the non-euro area Member State and the ECB.

2. The draft Framework Regulation

2.1 Legal basis and format of the framework

Article 6(7) of the SSM Regulation provides that ‘the ECB shall, in consultation with national competent authorities, and on the basis of a proposal from the Supervisory Board, adopt and make public a framework to organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM

¹ OJ L 287, 29.10.2013, p. 63.

² The legal basis for the SSM Regulation is Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU) which gives to the Council the power, by means of regulations, to confer specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

³ See Article 2(9) of the SSM Regulation.

⁴ For the distinction between significant and less significant credit institutions, please refer to Part II.A of this document.

Regulation]’. Pursuant to Article 33(1) of the SSM Regulation, the ECB shall publish such framework by 4 May 2014. Before adopting the framework, the ECB must carry out open public consultations⁵. In accordance with the Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the ECB⁶, the framework has been sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

In addition, Article 33(2) of the SSM Regulation provides that after 3 November 2013, the ECB shall ‘publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by this Regulation’.

It has been decided that the framework referred to in Articles 6(7) and 33(1) of the SSM Regulation should take the form of an ECB regulation (hereinafter the ‘Framework Regulation’)⁷. Article 4(3) of the SSM Regulation provides that the ECB may adopt regulations only to the extent necessary to organise or specify the arrangements for the carrying out of the tasks conferred upon it under the SSM Regulation.

An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all Member States whose currency is the euro. It is thus the appropriate legal instrument to ‘organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM Regulation]’. The SSM Regulation and the Framework Regulation (once adopted by the ECB’s Governing Council) will both form part of Union law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

Article 33(2) of the SSM Regulation is further assessed in section 2.2 below.

2.2 Scope of the framework

The purpose of the Framework Regulation (in its current draft form hereinafter referred to as the ‘draft Framework Regulation’) is to lay down all the rules and procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs to ensure a good functioning of the SSM. In particular, the draft Framework Regulation sets out rules that are relevant for defining the rights and obligations of supervised entities and third parties. Another important objective is to provide greater legal certainty, for example, as regards pending procedures.

Pursuant to Article 6(7) of the SSM Regulation, ‘the framework shall include, at least,’ the following aspects:

⁵ Article 4(3) of the SSM Regulation

⁶ Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

⁷ The competence of the ECB to issue regulations is based on the first indent of Article 132(1) TFEU and Article 34.1 of the Statute of the European System of Central Banks and the European Central Bank (hereinafter the ‘Statute of the ESCB’). Pursuant to these two provisions, the ECB may make regulations to the extent necessary to implement the tasks defined in Article 25.2 of the Statute of the ESCB. That article provides that, in accordance with any regulation of the Council under Article 127(6) TFEU, i.e. in this case, the SSM Regulation, the ECB may perform specific tasks concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

- (a) the methodology for assessing and reviewing the criteria laid down in the SSM Regulation for determining whether a credit institution is significant or not;
- (b) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions; and
- (c) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.

These aspects are set out mainly in Part IV (Determining the status of a supervised entity as significant or less significant), Part VI (Procedures for the supervision of significant supervised entities) and Part VII (Procedures for the supervision of less significant supervised entities) of the draft Framework Regulation.

To pursue the above mentioned objectives, the draft Framework Regulation also addresses certain additional issues. These are necessary as the organisation of the SSM tasks, involving an allocation of tasks and cooperation between the ECB and NCAs, requires the Framework Regulation to include aspects going beyond those expressly mentioned in Article 6(7) of the SSM Regulation. Such aspects include, for example, issues relating to macro-prudential decisions (Part VIII), close cooperation (Part IX), investigatory powers (Parts II and XI), authorisations and qualifying holdings (Part V) and the sanctions regime (Part X). Moreover, Part III of the draft Framework Regulation lays down the main due process rules for the adoption of the ECB's supervisory decisions, for example the right to be heard, access to files and language regime. For clarity and transparency reasons, the procedures governing the cooperation between the ECB and the NCAs and how credit institutions under the scope of the SSM are supervised are laid down in a single legal act rather than in several different legal acts.

2.3 Objectives, benefits and costs of the framework

The draft Framework Regulation covers the aspects relating to the cooperation between the ECB and the NCAs under the SSM and addresses the organisational and procedural issues that need to be clarified for the benefit of supervised entities.

The draft Framework Regulation has been drafted with the aim of achieving legal certainty, cost efficiency and proportionality, in accordance with transparency standards. The objectives and benefits of each Part of the draft Framework Regulation can be summarised as shown in the table below.

<i>Part</i>	<i>Objectives</i>	<i>Benefits</i>
Part I	Lay down subject matter, purpose and definitions.	Specify the scope of the Framework Regulation and define terms not already defined in the SSM Regulation.
Part II	Lay down the principles governing the role and functioning of the Joint Supervisory Teams (JSTs), which are established by the ECB for	Acknowledge the existence and the role of JSTs. Inform credit institutions about

	<p>the supervision of significant credit institutions.</p> <p>Clarify how the SSM impacts on the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the right of establishment and the freedom to provide services within the participating Member States.</p>	<p>which authority they must notify when they exercise their right of establishment and/or freedom to provide services, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part III	<p>Clarify the procedural rights granted to credit institutions in relation to any supervisory decisions taken by the ECB, building on the principle of due process laid down in Article 22 of the SSM Regulation.</p>	<p>Improve transparency as regards the decision-making procedure within the SSM. Clarify procedural rights granted to supervised entities.</p>
Part IV	<p>Implement Article 6(7)(a) of the SSM Regulation, which requires that the methodology for the assessment of the criteria referred to in Article 6(4) is further specified by the ECB.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part V	<p>Clarify the role of the ECB and of NCAs in each step of the decision-making process regarding authorisation, withdrawal of authorisation and assessment of the acquisition of qualifying holdings in a credit institution.</p>	<p>Inform credit institutions about which authority they must notify regarding an application for an authorisation or the acquisition of qualifying holdings, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part VI	<p>Implement Article 6(7)(b) of the SSM Regulation by defining the procedures applying to the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VII	<p>Implement Article 6(7)(c) of the SSM Regulation by defining the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VIII	<p>Specify the procedures governing the coordination between the ECB and NCAs and national designated authorities (NDAs) regarding macro-prudential measures.</p>	<p>Clarify the role of the ECB and the cases where it can adopt macro-prudential measures.</p>

Part IX	Lay down the modifications subject to which the provisions of each Part of the Framework Regulation apply to credit institutions and NCAs of Member States in close cooperation.	Clarify how the Framework Regulation applies to credit institutions in Member States in close cooperation, based on the general principles laid down in Article 7 of the SSM Regulation.
Part X	Clarify the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the imposition of penalties under Article 18 of the SSM Regulation. Lay down the procedure applying to the investigation of an infringement, including the role of an independent investigating unit.	Further specify Article 18 of the SSM Regulation. Ensure the separation between the investigation phase and the decision-taking phase.
Part XI	Specify the procedure for cooperation between the ECB and NCAs as regards the exercise of investigatory powers by the ECB.	Avoid duplication of tasks and ensure the exchange of all necessary information between the ECB and NCAs.
Part XII	Lay down transitional provisions for the period from the entry into force of the Framework Regulation until the ECB assumes its supervisory tasks on 4 November 2014.	Clarify the status of pending procedures. Ensure the continuity of international arrangements (memoranda of understanding (MoUs)) entered into by NCAs.

The costs incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by the fees that the ECB will levy on supervised entities, in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The way fees are to be calculated and levied will be laid down in a separate ECB regulation. This ECB regulation on fees will be subject to a separate public consultation.

As already stated, the purpose of the draft Framework Regulation is to implement Article 6(7) of the SSM Regulation and further specify the arrangements governing the cooperation between the ECB and NCAs. Article 33(2) of the SSM Regulation provides that the ECB shall, after 3 November 2013, publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by the SSM Regulation. The European legislative bodies are keen for this implementation to be carried out swiftly, i.e. that the necessary framework is published six months after the entry into force of the SSM Regulation so that effective supervision by the ECB can start as early as 4 November 2014. The Framework Regulation only implements policy choices regarding the supervisory architecture in participating Member States that have already been taken by the Union legislature in the

SSM Regulation. In drafting the Framework Regulation, the ECB's overall aim is to implement these policy choices in a cost-effective way.

2.4 Rules not covered by the framework

The draft Framework Regulation has been prepared taking full account of the SSM supervisory model that the ECB, in consultation with NCAs, has developed with the purpose of ensuring the effectiveness and consistency of the SSM. A guide to the SSM supervisory practices will be published by the ECB in due course. As for the draft Framework Regulation, it focuses on the organisational and procedural aspects that require legal implementation.

Other rules such as the rules⁸ regarding decision-making in the Supervisory Board and the relationship with the Governing Council, for instance, the non-objection procedure provided for under Article 26(8) of the SSM Regulation, the legal instruments establishing the Administrative Board of Review and the Mediation Panel as well as the rules regarding separation of the ECB's supervisory tasks from the ECB's monetary policy function⁹ will complement the institutional and legal framework applicable to the SSM and will be published on the ECB's website. In addition, the levy of supervisory fees will be subject to a separate ECB legal act¹⁰ as mentioned in section 2.3 above.

In relation to close cooperation, the procedure for the establishment of such arrangements will be laid down in a specific ECB decision based on Article 7 of the SSM Regulation. For that reason, the draft Framework Regulation simply specifies the operational arrangements between the ECB and NCAs in close cooperation that will apply once a regime of close cooperation has been established.

⁸ Article 26(12) of the SSM Regulation provides that the Governing Council shall adopt internal rules setting out in detail its relation with the Supervisory Board. The second sentence of Article 26(12) lays down the obligation on the Supervisory Board to adopt its rules of procedure.

⁹ Article 25(3) of the SSM Regulation provides that, for the purposes of separating tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation from monetary policy, the ECB shall adopt and make public any necessary internal rules.

¹⁰ Article 30 of the SSM Regulation.

II. CONTENT OF THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

A. Methodology for assessing significance

Article 6 of the SSM Regulation changes the current supervisory architecture for credit institutions established in participating Member States. In principle, the ECB will now be responsible for the supervision of significant supervised entities and NCAs will be responsible for the supervision of less significant supervised entities.

The SSM Regulation sets out the basic criteria for determining significance¹ and lays down that a specific methodology for assessing these criteria shall be established. This is done in Part IV of the draft Framework Regulation.

Whether a supervised entity or a supervised group² is regarded as significant is determined at the highest level of consolidation in a participating Member State: all credit institutions that are part of a significant group will be subject to direct supervision by the ECB on a consolidated and on an individual basis.

1. The methodology

Since the status of a credit institution as significant or less significant can change over time, Part IV establishes a procedure for reviewing and determining this status on an on-going basis and for determining the date on which a change of supervisory authority becomes effective³.

With regard to the *size criterion*, the Framework Regulation specifies how the ‘total value of assets’ criterion is determined. The mixed/end-state approach is proposed: as a general rule, effective from the start, where such data are available, total assets according to the prudential perimeter of consolidation will be used for all credit institutions to determine the total value of assets. Figures according to the accounting perimeter, as reported in public financial statements, are considered a fall-back option to be used for credit institutions that are not required to report figures reflecting the prudential perimeter.

If a credit institution forming part of a group is included in ‘the three most significant credit institutions in [a] participating Member State’, another criterion under Article 6(4) of the SSM Regulation, then the entire group is regarded as significant. This is also the rule that applies when one of the credit institutions forming part of a group has requested or receives direct public financial assistance from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM).

¹ Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down are: (i) size, (ii) importance for the economy of the European Union or a participating Member State, (iii) significance of cross-border activities, (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM), and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

² Supervised entity and supervised group are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

³ Articles 43 to 47 of the draft Framework Regulation.

The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision. When a supervised entity fulfils any of the criteria laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation, subject to the relevant ECB decision, the ECB will assume direct supervision within one year of the date of notification of the decision. Following the change from significant to less significant, as a general rule, the corresponding change in supervisor will only be implemented if the supervised entity has not fulfilled any of the relevant criteria for significance for at least three consecutive calendar years⁴. As regards pending procedures, the Framework Regulation provides that, as a rule, when an authority has started a procedure, it remains competent to finish that procedure, even after the effective change of competence.

Particular circumstances may justify the view that, although one or more of the criteria of significance are fulfilled, the classification of a supervised entity as significant is inappropriate, taking into account the objectives and principles of the SSM Regulation.

2. List of significant and less significant credit institutions

The ECB will publish a list on its website naming those credit institutions identified as significant supervised entities or forming part of a significant supervised group. Each significant supervised entity will also be the addressee of an ECB decision before the date on which the ECB is to assume direct supervision. Furthermore, the ECB will publish on its website a list including each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis and will provide legal certainty to credit institutions that remain under direct NCA supervision.

B. The SSM and the respective roles of the ECB and NCAs in the supervision of significant and less significant supervised entities

1. Organisation of the SSM

The SSM is composed of the ECB and of NCAs of participating Member States. NCAs are designated by participating Member States in accordance with Regulation (EU) No 575/2013⁵. The draft Framework Regulation takes account of the fact that, in some participating Member States, national central banks (NCBs) have been assigned certain supervisory tasks under national law although they are not NCAs. In this case, the provisions of the Framework Regulation apply to NCBs, where appropriate, with respect to those tasks assigned to them by national law⁶.

⁴ Article 47 of the draft Framework Regulation.

⁵ Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁶ Part I clarifies in respect of the definition of NCA laid down in Article 2(2) of the SSM Regulation that this definition ‘is without prejudice to arrangements under national law which assign certain supervisory tasks to a national central bank (NCB) not designated as an NCA. In this case, the NCB shall carry out these tasks within the framework set out in national law and this Regulation. A reference to an NCA in this Regulation shall in this case apply as appropriate to the NCB for the tasks assigned to it by national law.’

2. Supervision of significant supervised entities

2.1 Joint Supervisory Teams⁷

JSTs are the operational units within the SSM that will be in charge of the day-to-day supervision of significant supervised entities or supervised groups⁸. They are the main tool within which NCAs assist the ECB in the supervision of significant supervised entities⁹. One JST will be established for each significant supervised entity or groups. Each JST will be composed of staff from the ECB and from NCAs, and coordinated by an ECB staff member (the ‘JST coordinator’). The JST coordinator will be assisted by a sub-coordinator from each NCA that has appointed more than one staff member to the JST (the ‘NCA sub-coordinator’).

The draft Framework Regulation explicitly provides that the references to NCAs in relation to JSTs should be read as including a reference to the NCBs, where appropriate.

2.2. NCA assistance in the supervision of significant supervised entities¹⁰

NCAs are involved in the preparation of ECB decisions in relation to the supervision of significant supervised entities. The ECB may request the NCA to prepare such draft decisions. At their own initiative, NCAs may also propose draft decisions, where appropriate.

NCAs will be required to follow the instructions given by the ECB and assist the ECB with the implementation of any act relating to the ECB’s supervisory tasks. In specific circumstances defined in the SSM Regulation and in the draft Framework Regulation, NCAs will also be required to assist the ECB in executing its decisions.

The single point of entry for all requests coming from significant supervised entities is, as a rule, the ECB, except as otherwise provided for in the SSM Regulation or in the draft Framework Regulation.

3. Supervision of less significant supervised entities

3.1 National supervisory teams

Less significant supervised entities remain under the direct supervision of NCAs. In accordance with Article 31(2) of the SSM Regulation, if the ECB considers that the participation of staff members from an NCA in another NCA’s supervisory team is appropriate, it may require the latter NCA to involve staff members of the former NCA in its supervisory team¹¹. This is to ensure the creation of ‘a truly

⁷ Articles 3 to 6 of the draft Framework Regulation.

⁸ In this section of the consultation document, a reference to supervised entities includes a reference to supervised groups.

⁹ Article 6(3) of the SSM Regulation: ‘Where appropriate and without prejudice to the responsibility and accountability of the ECB for the tasks conferred on it by this Regulation, national competent authorities shall be responsible for assisting the ECB, under the conditions set out in the framework mentioned in paragraph 7 of this Article, with the preparation and implementation of any acts relating to the tasks referred to in Article 4 related to all credit institutions, including assistance in verification activities. They shall follow the instructions given by the ECB when performing the tasks mentioned in Article 4.’

¹⁰ Articles 89 to 95 of the draft Framework Regulation.

¹¹ Article 7 of the draft Framework Regulation.

integrated supervisory mechanism’ as well as ‘peer control on an on-going basis’¹², particularly as regards the supervision of large credit institutions. Staff exchange will also be an important tool to establish a common supervisory culture.

3.2 Relationship between the ECB and NCAs in the supervision of less significant supervised entities

Part VII of the Framework Regulation describes the main principles governing the relationship between the ECB and the NCAs, as direct supervisors of less significant supervised entities¹³, with the aim of allowing the ECB to exercise oversight over the SSM.

As a general rule, NCAs must always inform the ECB of any rapid and significant deterioration in the financial situation of a less significant supervised entity¹⁴.

As regards *ex ante* oversight by the ECB regarding the supervision of less significant supervised entities by NCAs, this will be limited to draft decisions and procedures that concern certain less significant supervised entities identified by the ECB on the basis of general criteria taking account of the risk situation of the entity and its impact on the domestic financial system. Such draft decisions and procedures will need to be notified *ex ante* by NCAs to the ECB only if they are considered material¹⁵, in which case the ECB may provide comments on the draft decision or procedure.

As regards *ex post* reporting by NCAs on their supervisory activities¹⁶, NCAs will prepare regular reports for the ECB, on the basis of which the ECB will assess, inter alia, the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

C. Supervisory procedures within the SSM: general principles

Part III of the draft Framework Regulation lays down the rules governing the conduct of supervisory procedures¹⁷ carried out by the ECB and NCAs.

1. Principles and obligations

The draft Framework Regulation elaborates on the general principles and obligations laid down in the SSM Regulation, for example, the duty to cooperate in good faith and the obligation to exchange information. It specifies that the obligation to exchange information also covers information not directly related to the ECB’s supervisory tasks (including consumer protection and the fight against

¹² Recital 79 of the SSM Regulation.

¹³ Article 6(5)(c) of the SSM Regulation provides that the ECB shall exercise oversight over the functioning of the system based in particular on the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs with respect to the supervision of less significant supervised entities established in accordance with Article 6(7)(c) of the SSM Regulation.

¹⁴ Article 96 of the draft Framework Regulation.

¹⁵ Articles 97 and 98 of the draft Framework Regulation.

¹⁶ Articles 99 and 100 of the draft Framework Regulation.

¹⁷ ‘ECB supervisory procedure’ and ‘NCA supervisory procedure’ are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

money laundering) but that may still have an impact on the respective tasks of the ECB and NCAs and, in particular, information that the NCAs have on procedures that may affect the safety and soundness of a supervised entity.

2. Due process for adopting ECB supervisory decisions

The right of due process¹⁸ includes: (a) the right to be heard before the adoption of a supervisory decision¹⁹ that would directly and adversely affect the rights of the party²⁰; (b) the right to have access to the ECB's file in a supervisory procedure; and (c) an obligation on the ECB to give reasons for its decisions.

The right to be heard may be exercised in writing or, where appropriate, in a meeting with the ECB. It can be deferred and granted after a legal act has been adopted if an urgent decision appears necessary in order to prevent significant damage to the financial system.

The right to have access to the ECB's file in an ECB supervisory procedure is subject to the legitimate interest of legal and natural persons other than the relevant party in the protection of their business secrets. The right of access to the file does not extend to confidential information such as internal documents of the ECB and the NCAs, including, for example, legal advice and correspondence between the ECB and the NCA or between the NCAs. The regime governing the right to have access to the ECB's file is similar to the regime laid down in Council Regulation (EC) No 1/2003²¹ which provides for access to the Commission's file in competition cases.

3. Language regime

For communications between the ECB and supervised entities, the supervised entities may generally address the ECB in any of the EU official languages and the ECB will respond in that language. Decisions addressed to supervised entities or other persons²² will be adopted by the ECB in the English language and an official language of the Member State in which each addressee has its head office or is domiciled. If a decision is taken upon application of a supervised entity, the decision will be adopted in the English language and in the language used in the application. None the less, the ECB will seek to reach an explicit agreement on the use of the English language between each significant supervised entity and the ECB. The supervised entity may revoke this agreement at any time.

¹⁸ Article 22 of the SSM Regulation.

¹⁹ 'ECB supervisory decision' means a legal act adopted by the ECB in the exercise of the tasks and powers conferred on it by the SSM Regulation which takes the form of an ECB decision, is addressed to one or more supervised entities or supervised groups or one or more other persons and is not a legal act of general application.

²⁰ Pursuant to Article 22(1) of the SSM Regulation, this right does not extend to Section 1 of Chapter III of the SSM Regulation concerning investigatory powers (Articles 10 to 13 of the SSM Regulation), which relates to requests for information, general investigations and on-site inspections.

²¹ Council Regulation (EC) No 1/2003 of 16 December 2002 on the implementation of the rules on competition laid down in Articles 81 and 82 of the Treaty (OJ L 1, 4.1.2003, p. 1).

²² These persons are typically (prospective) shareholders or board members of the supervised entity, who may be subject to an ECB supervisory procedure, such as an assessment of the acquisition of a qualifying holding or an assessment in relation to the fit and proper requirements.

For communications between the ECB and the NCAs, as a rule, the English language will be used.

4. Reporting of breaches

Article 23 of the SSM Regulation establishes a regime for reporting breaches, that is to say, breaches of relevant Union law²³ both by supervised entities and by competent authorities (including the ECB). Where reports are received alleging breaches by supervised entities, the ECB will assess these using reasonable discretion. Where reports are received alleging breaches by competent authorities (other than the ECB), the ECB will request the relevant competent authority to comment on the facts reported. In particular, the inclusion of the competent authorities in this whistleblowing regime should be read in connection with the general responsibility of the ECB ‘for the effective and consistent functioning of the SSM’ and to ‘exercise oversight over the functioning of the system’²⁴.

D. Procedures relating to micro-prudential tasks

To ensure the smooth and effective functioning of the SSM on a daily basis, the draft Framework Regulation specifies the respective roles of the ECB and NCAs in carrying out certain micro-prudential supervisory tasks, in particular, in respect of consolidated supervision and passport issues²⁵.

1. Consolidated supervision and colleges of supervisors

Within the SSM²⁶, the home/host distinction within the meaning of Directive 2013/36²⁷ is not applicable to the extent that the supervised group is significant and all entities belonging to such group are established in participating Member States.

The ECB will chair colleges of supervisors in two cases: (a) as consolidating supervisor within the meaning of Regulation (EU) No 2013/575, except where all subsidiaries and branches of a supervised group are established in participating Member States; (b) as supervisor of a significant credit institution with significant branches in non-participating Member States²⁸. In the first case, the NCAs of the participating Member States where the parent, subsidiaries or significant branches are established may participate in the college as observers.

Where the parent credit institution is not established in a participating Member State but has significant and/or less significant subsidiaries in participating Member States, the ECB and/or NCAs will participate in colleges of supervisors chaired by the competent authority of the non-participating

²³ Relevant Union law means directly applicable EU regulations, e.g., Regulation (EU) No 575/2013, and national legislation transposing EU directives related to the tasks referred to in Articles 4(1) and 5(1) of the SSM Regulation.

²⁴ Article 6(1) and Article 6(5)(c) of the SSM Regulation.

²⁵ Part II of the draft Framework Regulation.

²⁶ This is without prejudice to the tasks not covered by the SSM Regulation, e.g., consumer protection.

²⁷ Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338).

²⁸ Article 52(3) of Directive 2013/36/EU.

Member State. Where both the ECB and one or more NCAs are members of the same college, coordination between the ECB and NCAs should be sought. In the case of diverging opinions, NCAs remain free however to take their own decisions in the college.

2. Passport issues

Part II of the draft Framework Regulation lays down the procedural rules governing the right of establishment (of branches) and the exercise of the freedom to provide services by supervised entities²⁹, without amending the rules specified in Directive 2013/36/EU. In line with the SSM Regulation, NCAs remain competent to receive notifications from credit institutions in relation to the right of establishment and the freedom to provide services.

Internal passport (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in another participating Member State): pursuant to Article 17(1) of the SSM Regulation, the procedures set out in Directive 2013/36/EU do not apply in this case. The draft Framework Regulation lays down rules similar to those set out in Directive 2013/36/EU to facilitate the notification procedures applying to supervised entities. The relevant NCA remains the addressee of the notification, subject to an obligation to immediately inform the ECB of receipt of such from a significant supervised entity. As regards the exercise of the right of establishment, the ECB (for significant supervised entities) or the home NCA (for less significant supervised entities) has two months to take a decision. If no decision is taken within this period, the branch may commence its activities. The notification must also be communicated to the NCA of the participating Member State where the services will be provided or branch established.

Outbound passport (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a non-participating Member State): the procedures established under relevant Union law apply; the ECB will be the home authority for significant supervised entities and the NCA for less significant supervised entities.

Inbound passport (supervised entities established in a non-participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a participating Member State): (a) as regards the right of establishment, the ECB will exercise the powers of the host authority for significant branches, while the NCA will do so for less significant branches; (b) as regards the exercise of the freedom to provide services, the ECB will be the host authority, in accordance with the SSM Regulation. NCAs, however, will be the addressees of the notification received from the home authority in all cases, subject to a duty to inform the ECB immediately upon receipt of such notification. As determination of the significance of the branch to be established in a participating Member State is an intra-SSM matter³⁰,

²⁹ The supervision of credit institutions from third countries establishing a branch or providing cross-border services in the Union does not fall within the scope of the SSM Regulation and, hence, it also falls outside the draft Framework Regulation.

³⁰ As regards the assessment of the significance of branches and in relation to the freedom to provide services and the right of establishment, EEA branches are treated in the same way as branches of non-participating Member States. Since this directly results from the application of Directive 2013/36/EU, which is of EEA relevance, these principles have not been further specified in the draft Framework Regulation.

and as the right of establishment and/or the exercise of the freedom to provide services may cover services that do not fall under ECB supervision, the NCA will serve as the point of entry.

3. Supplementary supervision of a financial conglomerate

Where the banking supervisor is appointed coordinator for the supervision of a financial conglomerate in accordance with relevant Union law, the ECB will exercise the role of coordinator if the credit institution forming part of the conglomerate is a significant supervised entity, whereas the NCA will exercise the role in relation to a less significant supervised entity.

E. Procedures relating to macro-prudential tasks

1. The procedure provided for in Article 5 of the SSM Regulation

Article 5 of the SSM Regulation lays down the procedure for the application by NCAs, national designated authorities (NDAs) and the ECB of macro-prudential tools provided for under Union law. In order to ensure full coordination, where NCAs or NDAs impose such measures, the ECB must be duly notified prior to the adoption of those measures. Moreover, where necessary and subject to close coordination with national authorities, the ECB may, in fact, apply higher requirements and more stringent measures.

2. The rules laid down in the draft Framework Regulation

Part VIII of the draft Framework Regulation specifies procedures for the cooperation between NCAs, NDAs and the ECB. It defines macro-prudential tools and further specifies that macro-prudential measures are not typically addressed to individual institutions and therefore do not constitute supervisory procedures³¹. It provides that the ECB may set a buffer rate in accordance with Article 5(2) of the SSM Regulation if the NDA has not set such buffer rate³². It requires NCAs and NDAs to notify the ECB of the macro-prudential tools referred to in Article 101 of the draft Framework Regulation that fall within their competence³³. Finally, it provides for procedures for the exchange of information and cooperation in respect of macro-prudential tools³⁴.

F. The ECB's supervisory powers

1. Investigatory powers

³¹ Article 101 of the draft Framework Regulation.

³² Article 102 of the draft Framework Regulation.

³³ Article 103 of the draft Framework Regulation.

³⁴ Articles 104 and 105 of the draft Framework Regulation.

Part XI of the draft Framework Regulation specifies how investigatory powers are to be exercised by the ECB, in cooperation with NCAs. Pursuant to Article 6(5)(d) of the SSM Regulation³⁵, investigatory powers can be exercised by the ECB with respect to significant and less significant supervised entities, without prejudice to the NCA's capacity to also make use of these powers with respect to less significant supervised entities. In this regard, the ECB and NCAs will also rely on the general obligation to exchange information³⁶ and on the obligations on NCAs to report to the ECB with respect to less significant supervised entities³⁷.

1.1 Request for information and reporting³⁸

Before requiring information that the ECB considers necessary from any person referred to in Article 10(1) of the SSM Regulation, it will first take account of information available to NCAs.

As regards reporting, within the scope of the Single Rulebook³⁹ the ECB has the tasks and powers laid down under relevant Union law with regard to significant supervised entities. NCAs have those tasks and powers with regard to less significant supervised entities.

NCAs are the point of entry for information reported on a regular basis by any supervised entity, and are required to check the integrity and quality of the data and make it available to the ECB. The ECB is responsible for organising the specific processes for the collection and quality review of the data to be reported.

1.2 General investigations⁴⁰ and on-site inspections⁴¹

A general investigation initiated by the ECB is launched on the basis of an ECB decision, as is a decision to conduct an on-site inspection at the business premises of a supervised entity upon the initiative of the ECB. It may be the same ECB decision as the one launching a general investigation if the on-site inspection has the same scope and purpose as the general investigation.

Without prejudice to these ECB powers, NCAs remain competent to initiate their own investigations and on-site inspections in relation to less significant supervised entities.

As regards the establishment and the composition of on-site inspection teams at the ECB's initiative, the draft Framework Regulation largely refers back to Article 12 of the SSM Regulation. The ECB will appoint the head of the on-site inspection team from ECB and NCA staff members. The on-site

³⁵ The ECB 'may at any time make use of the powers referred to in Articles 10 to 13 [with regard to credit institutions that are less significant]'.

³⁶ Part III of the draft Framework Regulation.

³⁷ Part VII of the draft Framework Regulation.

³⁸ Articles 139 to 141 of the draft Framework Regulation.

³⁹ Regulation (EU) No 575/2013, Directive 2013/36 and European Banking Authority (EBA) implementing technical standards.

⁴⁰ Article 142 of the draft Framework Regulation.

⁴¹ Articles 143 to 146 of the draft Framework Regulation.

inspection will be led by the head of the on-site inspection team, whose instructions must be followed by the members of the team.

The draft Framework Regulation also addresses issues of coordination between JST and on-site inspection teams.

2. Specific supervisory powers (common procedures)⁴²

The ECB has an overall and exclusive competence as regards the granting and withdrawal of authorisations and the assessment of the acquisition of qualifying holdings in relation to all supervised entities. These powers are referred to as common procedures.

Procedure for authorisation⁴³: the NCA of the Member State where the applicant seeks authorisation to take up the business of a credit institution is the point of entry for an application. It carries out a first assessment of the application on the basis of the conditions laid down under national law. If it considers that the application complies with those conditions, it prepares a draft decision and sends it to the ECB. On the basis of relevant Union law, the ECB performs an independent assessment of the application based on the NCA's draft decision. The ECB may agree or object to the (positive) draft decision of the NCA: it takes a final decision to adopt or to reject the draft decision, i.e. whether to grant the authorisation or not. The ECB decision is notified to the applicant by the NCA.

If the NCA considers that the application does not comply with national law, it must reject the application and inform the ECB.

Procedure for withdrawal of authorisation⁴⁴: there are two options provided for in the SSM Regulation: (a) withdrawal upon request of the ECB, and (b) withdrawal upon request of the NCA. The second category includes a withdrawal at the request of a supervised entity. The relevant NCA may propose the withdrawal not only on the basis of relevant Union law but also on the basis of national law.

Procedure for assessment of the acquisition of a qualifying holding⁴⁵: the procedure is similar to the procedure for authorisation with the difference that the NCA may propose positive and negative decisions to the ECB. The ECB's assessment is based on a draft decision proposed by the NCA to accept or oppose the notified acquisition of a qualifying holding in a credit institution.

⁴² Part V of the draft Framework Regulation.

⁴³ Articles 73 to 79 of the draft Framework Regulation.

⁴⁴ Articles 80 to 84 of the draft Framework Regulation.

⁴⁵ Articles 85 to 87 of the draft Framework Regulation.

G. Administrative penalties

1. Article 18 of the SSM Regulation on administrative penalties

Part X of the draft Framework Regulation has been drafted based on the following allocation of competences between the ECB and NCAs:

- Article 18(1) of the SSM Regulation (breach of directly applicable Union law): within the scope of the tasks conferred on the ECB, the ECB has the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on significant supervised entities. NCAs have the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on less significant supervised entities.
- Article 18(5) of the SSM Regulation (breach of national law): the ECB cannot impose administrative pecuniary penalties, but is exclusively competent to require NCAs to open proceedings against significant supervised entities that may lead to the imposition of sanctions. NCAs are also competent to impose administrative penalties on natural persons and to impose administrative penalties where there is a breach of national law, including a national law transposing a directive, e.g., Directive 2013/36/EU.
- Article 18(7) of the SSM Regulation (breach of ECB regulations and decisions): this provision applies in the cases where an ECB regulation or decision is breached in relation to the tasks conferred upon the ECB. Consequently, it basically addresses significant supervised entities. However, to the extent that an ECB regulation or decision imposes obligations upon less significant supervised entities in relation to the ECB, the ECB remains exclusively competent to apply the relevant sanctions on those entities for breach of such regulation or decision.

2. Rules applying to the imposition of administrative penalties

2.1 Applicable procedural rules

Since Article 18(4) of the SSM Regulation entitles the ECB to apply the procedural rules contained in Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions⁴⁶ ‘as appropriate’, Part X clarifies that the procedural rules contained in the Framework Regulation will be applied in relation to administrative penalties imposed under Article 18(1) of the SSM Regulation. For sanctions under Article 18(7) of the SSM Regulation, the common procedural rules contained in Part X of the Framework Regulation will be applied in accordance with Article 25 (Separation from the monetary policy function) and Article 26 (Supervisory Board) of the SSM Regulation. The draft Framework Regulation thereby clarifies that the Supervisory Board shall be responsible for preparing draft complete decisions in relation to all sanctions imposed by the ECB in the exercise of its supervisory tasks.

2.2 Proposal to amend Regulation (EC) No 2532/98

The ECB intends to recommend amendments to Council Regulation (EC) No 2532/98 in order to clarify the rules applying to: (a) the sanctions that may be imposed by the ECB when exercising central banking tasks other than supervisory tasks and (b) the administrative penalties and sanctions that may be imposed by the ECB when exercising its supervisory tasks. This is to ensure that Regulation (EC) No 2532/98 and the SSM Regulation may operate effectively and consistently in the context of the SSM.

2.3 Separation between investigation and decision-taking

Part X aims at reflecting the principle of separation between the investigation phase and the decision-taking phase⁴⁷ and therefore gives investigatory powers to an independent investigating unit which will be set up by the ECB. The independence of this investigating unit will be ensured by the fact that it may not be given any instructions for the exercise of its investigations.

2.4 Other procedural rules

Right to be heard: This right is always granted to the supervised entity prior to the matter being referred to the Supervisory Board. Moreover, where the Supervisory Board disagrees with the proposal of the investigating unit and concludes that a different infringement has been committed or that there is a different factual basis for the proposal of the investigating unit⁴⁸, the Supervisory Board must invite the supervised entity to make submissions (in writing or in an oral hearing).

⁴⁶ OJ L 318, 27.11.1998, p. 4.

⁴⁷ Pursuant to recital 86 of the SSM Regulation, the SSM Regulation observes the principles recognised in the Charter of Fundamental Rights of the European Union. See, for example, the judgment of the European Court of Human Rights of 11 June 2009 in *Dubus v France* (Application No 5242/04).

⁴⁸ If the complete draft decision of the Supervisory Board is based on facts and objections on which the supervised entity has already been given an opportunity to comment during the investigating phase, no additional hearing is foreseen.

Limitation periods for the imposition and enforcement of sanctions: to ensure compliance with both the principle of good administration and the effective exercise of the rights of defence, the imposition and enforcement of administrative pecuniary penalties are subject to limitation periods. Their computation is similar to that provided for under Union competition law⁴⁹ as well as under the rules applying to the supervision of credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority (ESMA)⁵⁰.

Publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties: the regime for the publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties reflects the provisions of Directive 2013/36/EU on this issue.

H. Arrangements for the conduct of close cooperation

Member States whose currency is not the euro may wish to participate in the SSM. Article 7 of the SSM Regulation provides that a regime of close cooperation may be established allowing such Member States to participate.

Part IX of the Framework Regulation sets out the way in which close cooperation operates and supervision is conducted once a close cooperation has been established. Part IX also specifies that various parts of the Framework Regulation apply *mutatis mutandis* in respect of supervised entities in close cooperation Member States. The same provisions apply as are applicable to supervised entities in euro area Member States, with only the necessary changes being made, as set out in Part IX.

1. General principles

Under the regime of close cooperation, the ECB will carry out the tasks referred to in Article 4(1) and (2) and Article 5 of the SSM Regulation in relation to supervised entities established in the Member State under close cooperation.

This means that, with respect to significant supervised entities and groups and less significant supervised entities and groups established in a Member State under close cooperation, the ECB and the NCAs will be put in a position comparable to the situation under the SSM Regulation with respect to supervised entities established in euro area Member States, subject to the proviso that the ECB may not act directly in relation to the entities established in a Member State under close cooperation.

Where the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 4(1) and (2) of the SSM Regulation should be adopted by the NCA in relation to a supervised entity or group, it will address to the NCA:

⁴⁹ See Articles 25 and 26 of Regulation (EC) No 1/2003.

⁵⁰ Article 5 of Commission Delegated Regulation (EU) No 946/2012 of 12 July 2012 supplementing Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and the Council with regard to rules of procedures on fines imposed to credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority, including rules on the right of defence and temporal provisions, OJ L 282, 16.10.2012, p. 23.

- (a) in the case of a significant supervised entity or group, a general or specific instruction, request or guideline requiring the issuance of a supervisory decision in relation to that significant supervised entity or group; or
- (b) in the case of a less significant supervised entity or group, a general instruction, request or guideline.

In the case of macro-prudential tasks, if the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 5 of the SSM Regulation should be adopted, it will address to the NCA or NDA in close cooperation a general or specific instruction, request or guideline requiring the application of higher requirements for capital buffers or the application of more stringent measures aimed at addressing systemic or macro-prudential risks.

2. Conduct of supervision under the close cooperation regime

Supervision of significant supervised entities or groups: the NCA must ensure that the ECB receives all the information and reporting from and in respect of significant supervised entities and groups which the NCA receives and which are necessary for the purposes of carrying out the tasks conferred upon the ECB by the SSM Regulation.

A JST will be established for the supervision of each significant supervised entity or group. The NCA will appoint a local coordinator to act directly in relation to the significant supervised entity or group. The JST coordinator and staff members of the ECB and other NCAs will participate as members of the JST.

Consolidated supervision and colleges of supervisors: in the case of consolidated supervision and colleges of supervisors, in circumstances where the parent undertaking is established in a Member State under close cooperation, the ECB, as competent authority, will be the consolidating supervisor and will chair a college of supervisors. The ECB will invite the relevant NCA to act as an observer. In these cases, the ECB may only act via instructions to the relevant NCA.

Decisions in respect of significant supervised entities: without prejudice to the powers of the NCAs in respect of tasks not conferred upon the ECB by the SSM Regulation, NCAs may adopt decisions in respect of significant supervised entities only upon ECB instructions and, in addition, NCAs may request ECB instructions.

Supervision of less significant supervised entities: the ECB may issue general instructions, guidelines or requests to the NCA of a Member State under close cooperation requiring the adoption of supervisory decisions in respect of the less significant supervised entities in the Member State under close cooperation. Such general instructions, guidelines or requests may refer to groups or categories of credit institutions for the purposes of ensuring the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

I. Transitional provisions⁵¹

Start of ECB direct supervision when it first assumes its SSM tasks⁵²: as a general rule, the ECB will notify each significant credit institution falling under its supervision by means of a decision [two months] prior to assuming the supervisory tasks with respect to that credit institution. Decisions will only take effect from the date of effective supervision.

Continuity of existing procedures⁵³: Unless the ECB decides otherwise, the start of effective supervision by the ECB on 4 November 2014 will not, as a general rule, interfere with existing supervisory procedures (including common procedures) initiated by NCAs.

Member States whose currency becomes the euro after the effective start of the SSM⁵⁴: it is intended that the transitional provisions should also apply in the cases where, after the start of effective supervision, Member States whose currency becomes the euro enter the SSM. For this reason, recital 10 of the draft Framework Regulation underlines the importance of a comprehensive assessment of credit institutions also as regards those established in Member States joining the euro area and therefore joining the SSM.

Continuity of existing cooperation arrangements⁵⁵: NCAs are usually parties to memoranda of understanding and other cooperation arrangements for prudential supervision of credit institutions (MoUs). In relation to the MoUs that partly cover the tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation, there will be no interruption to the functioning of the on-going information exchange with third parties once the ECB assumes its supervisory function as the ECB will operate within a common supervisory framework involving the NCAs. Hence, as a general principle, the existing arrangements will continue to apply.

⁵¹ Part XII of the draft Framework Regulation.

⁵² Article 147 of the draft Framework Regulation.

⁵³ Article 149 of the draft Framework Regulation.

⁵⁴ Article 151 of the draft Framework Regulation.

⁵⁵ Article 152 of the draft Framework Regulation.

III. THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

This draft Regulation is a working document for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an SSM Framework Regulation to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 6(7) of the SSM Regulation.

REGULAMENTUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din [data luna AAAA]

de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate

(Regulamentul-cadru privind MUS)

[(BCE/AAAA/XX)]

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (6) și articolul 132,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 34,

având în vedere 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 credit¹, în special articolul 4 alineatul (3), articolul 6 și articolul 33 alineatul (2),

având în vedere Acordul interinstituțional între Parlamentul European și Banca Centrală Europeană privind modalitățile practice de exercitare a controlului democratic și de monitorizare a exercitării atribuțiilor conferite Băncii Centrale Europene în cadrul Mecanismului unic de supraveghere²,

având în vedere consultarea publică și analiza desfășurate în conformitate cu articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013,

având în vedere propunerea Consiliului de supraveghere și în consultare cu autoritățile naționale competente,

întrucât:

- (1) Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 (denumit în continuare „Regulamentul privind MUS”) instituie Mecanismul unic de supraveghere (MUS) compus din Banca Centrală Europeană (BCE) și autoritățile naționale competente (ANC) din statele membre participante.

¹ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

² JO L 320, 30.11.13, p. 1.

- (2) În temeiul articolului 6 din Regulamentul privind MUS, BCE are competența exclusivă să exercite atribuțiile microprudențiale conferite acesteia prin articolul 4 din acel regulament cu privire la instituțiile de credit cu sediul în statele membre participante. BCE este responsabilă cu funcționarea eficientă și coerentă a MUS și cu monitorizarea funcționării sistemului, în baza responsabilităților și procedurilor stabilite în articolul 6 din Regulamentul privind MUS.
- (3) Dacă este cazul și fără a aduce atingere responsabilității și răspunderii BCE pentru atribuțiile care îi sunt conferite prin Regulamentul privind MUS, ANC sunt responsabile să susțină BCE, în condițiile stabilite în Regulamentul privind MUS și în prezentul regulament, prin pregătirea și punerea în aplicare a oricăror acte referitoare la atribuțiile prevăzute la articolul 4 din Regulamentul privind MUS privind toate instituțiile de credit, inclusiv să acorde asistență în activitățile de verificare. În acest scop, ANC ar trebui să urmeze instrucțiunile furnizate de BCE în îndeplinirea atribuțiilor menționate la articolul 4 din Regulamentul privind MUS.
- (4) BCE, ANC și autoritățile naționale desemnate (AND) trebuie să îndeplinească sarcinile macroprudențiale prevăzute la articolul 5 din Regulamentul privind MUS și să urmeze procedurile de coordonare prevăzute în acel articol, în prezentul regulament și în legislația relevantă a Uniunii, fără a aduce atingere rolului Eurosistemului și al Comitetului european pentru risc sistemic.
- (5) În cadrul MUS, responsabilitățile de supraveghere respective ale BCE și ale ANC sunt alocate pe baza caracterului semnificativ al entităților care intră în domeniul de aplicare al MUS. Prezentul regulament stabilește, în special, metodologia specifică de evaluare a acestui caracter semnificativ, în conformitate cu articolul 6 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS. BCE are competență de supraveghere directă pentru instituțiile de credit, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte cu sediul în statele membre participante și sucursalele din state membre participante care aparțin instituțiilor de credit cu sediul în state membre neparticipante care sunt semnificative. ANC sunt responsabile cu supravegherea directă a entităților care sunt mai puțin semnificative, fără a aduce atingere competenței BCE de a decide, în cazuri specifice, să supravegheze direct aceste entități, atunci când este necesar pentru aplicarea consecventă a standardelor de supraveghere.
- (6) Pentru a ține cont de evoluțiile recente ale legislației Uniunii în domeniul sancțiunilor și de jurisprudența Curții Europene a Drepturilor Omului cu privire la principiul separării fazei de investigare de cea a luării deciziilor, BCE va înființa o unitate independentă de investigare care să investigheze în mod autonom încălcările normelor și deciziilor în materie de supraveghere.
- (7) Articolul 6 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS precizează că BCE trebuie, în consultare cu ANC și pe baza unei propuneri din partea Consiliului de supraveghere, să adopte și să publice cadrul de organizare a modalităților practice de cooperare între BCE și ANC în cadrul MUS.

- (8) Articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS precizează că BCE trebuie să publice, prin intermediul unor regulamente și decizii, modalitățile operaționale detaliate de punere în aplicare a atribuțiilor care îi sunt conferite prin acel regulament. Prezentul regulament cuprinde dispozițiile de punere în aplicare a articolul 33 alineatul (2) referitoare la cooperarea dintre BCE și ANC în cadrul MUS.
- (9) Ca urmare, prezentul regulament dezvoltă și detaliază procedurile de cooperare prevăzute în Regulamentul privind MUS între BCE și ANC în cadrul MUS, precum și, după caz, cu AND, asigurând astfel funcționarea eficientă și coerentă a MUS.
- (10) BCE acordă o importanță deosebită evaluării cuprinzătoare a instituțiilor de credit, inclusiv din perspectiva bilanțului, pe care trebuie să o desfășoare înainte de asumarea atribuțiilor care îi revin. Aceasta se extinde asupra oricăror state membre care aderă la zona euro și, prin urmare, aderă la MUS după data de începere a supravegherii în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS.
- (11) Pentru buna funcționare a MUS este esențial să existe o cooperare deplină între BCE și ANC și ca acestea să facă schimb cu toate informațiile care pot avea impact asupra atribuțiilor respective ale acestora, în special toate informațiile de care dispun ANC cu privire la procedurile care pot avea un impact asupra siguranței și solidității unei entități supravegheate sau care interacționează cu procedurile de supraveghere în raport cu aceste entități,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

PARTEA I
DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1

Obiectul și scopul regulamentului

1. Prezentul regulament prevede reguli cu privire la următoarele aspecte:
 - (a) cadrul prevăzut la articolul 6 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS, și anume un cadru de organizare a modalităților practice de punere în aplicare a articolului 6 din Regulamentul privind MUS cu privire la cooperarea în cadrul MUS, incluzând:
 - (i) metodologia specifică pentru a evalua și controla dacă o entitate supravegheată este clasificată drept semnificativă sau mai puțin semnificativă în temeiul criteriilor prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS, și modalitățile generate de această evaluare;
 - (ii) definirea de proceduri, inclusiv termene, și în legătură cu posibilitatea ca ANC să elaboreze proiecte de decizii transmise BCE spre analiză, cu privire la relația dintre BCE și ANC în ceea ce privește supravegherea entităților supravegheate semnificative;
 - (iii) definirea de proceduri, inclusiv termene, cu privire la relația dintre BCE și ANC în ceea ce privește supravegherea entităților supravegheate mai puțin semnificative. În special, aceste proceduri impun ANC, în funcție de cazurile definite în prezentul regulament:
 - să notifice BCE orice proceduri importante în materie de supraveghere;
 - să evalueze mai aprofundat, la solicitarea BCE, aspecte specifice ale procedurii;
 - să transmită BCE proiectele de decizii importante în materie de supraveghere, cu privire la care BCE își poate exprima opiniile;
 - (b) cooperarea și schimbul de informații între BCE și ANC în cadrul MUS, în ceea ce privește procedurile referitoare la (i) entitățile supravegheate semnificative; și (ii) entitățile supravegheate mai puțin semnificative, inclusiv procedurile comune aplicabile autorizațiilor privind inițierea activității unui instituții de credit, retragerii acestor autorizații și evaluării achizițiilor și cedării de participații calificate;
 - (c) procedurile referitoare la cooperarea între BCE, ANC și AND cu privire la atribuțiile și instrumentele macroprudențiale în sensul articolului 5 din Regulamentul privind MUS;

- (d) procedurile referitoare la funcționarea cooperării strânse în sensul articolului 7 din Regulamentul privind MUS, aplicabile între BCE, ANC și AND;
 - (e) definirea procedurilor referitoare la cooperarea între BCE și ANC în ceea ce privește articolele 10-13 din Regulamentul privind MUS, inclusiv cu privire la anumite aspecte legate de raportarea în scopuri de supraveghere;
 - (f) procedurile referitoare la adoptarea deciziilor în materie de supraveghere adresate entităților supravegheate și altor persoane;
 - (g) aranjamentele lingvistice între BCE și ANC și între BCE și entitățile supravegheate și alte persoane;
 - (h) procedurile aplicabile prerogativelor de sancționare ale BCE și ANC în cadrul MUS referitoare la atribuțiile conferite BCE prin Regulamentul privind MUS;
 - (i) dispoziții tranzitorii.
2. Prezentul regulament nu afectează atribuțiile în materie de supraveghere care nu au fost conferite BCE prin Regulamentul privind MUS și care, prin urmare, rămân în competența autorităților naționale.
3. Prezentul regulament se coroborează în special cu Decizia BCE/2004/2 a Băncii Centrale Europene³ și [Decizia BCE/2013/XX a Băncii Centrale Europene din [dată] de adoptare a regulamentului de procedură al Consiliului de supraveghere al Băncii Centrale Europene⁴], mai ales în ceea ce privește procesul decizional din cadrul MUS, inclusiv procedura aplicabilă între Consiliul de supraveghere și Consiliul guvernatorilor în cazul unei non-obiecții a Consiliului guvernatorilor în conformitate cu articolul 26 alineatul (8) din Regulamentul privind MUS și alte acte juridice relevante ale BCE, [inclusiv [Regulamentul BCE/2013/XX al Băncii Centrale Europene din [dată] privind instituirea unui grup de mediere și regulamentul de procedură al acestuia⁵] și Decizia BCE/2013/xx privind instituirea unui comitet administrativ de control și normele de funcționare ale acestuia⁶].

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică definițiile cuprinse în Regulamentul privind MUS, cu excepția existenței unor dispoziții contrare, împreună cu următoarele definiții:

- 3 Decizia BCE/2004/2 a Băncii Centrale Europene din 19 februarie 2004 de adoptare a Regulamentului de procedură al Băncii Centrale Europene (JO L 80, 18.3.2004, p. 33).
- 4 [a se include trimiterea la JO].
- 5 [a se include trimiterea la JO].
- 6 [a se include trimiterea la JO].

1. „autorizație” înseamnă o autorizație astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului⁷;
2. „sucursală” înseamnă o sucursală astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
3. „proceduri comune” înseamnă procedurile prevăzute în partea V pentru o autorizație privind inițierea activității unei instituții de credit, retragerea acestei autorizații privind desfășurarea activității și deciziile cu privire la participațiile calificate;
4. „stat membru din zona euro” înseamnă un stat membru a cărui monedă este euro;
5. „grup” înseamnă un grup de întreprinderi, dintre care cel puțin una este o instituție de credit, care este compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele acesteia sau din întreprinderi legate între ele printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din a șaptea Directivă a Consiliului 83/349/CEE⁸, inclusiv orice subgrup al acestuia;
6. „echipă comună de supraveghere” înseamnă o echipă de supraveghetori însărcinată cu supravegherea unei entități supravegheate semnificative sau a unui grup supravegheat semnificativ;
7. „entitate supravegheată mai puțin semnificativă” înseamnă atât (a) o entitate supravegheată mai puțin semnificativă dintr-un stat membru din zona euro; cât și (b) o entitate supravegheată mai puțin semnificativă dintr-un stat membru din afara zonei euro care este un stat membru participant;
8. „entitate supravegheată mai puțin semnificativă dintr-un stat membru din zona euro” înseamnă o entitate supravegheată cu sediul într-un stat membru din zona euro și care nu are statutul de entitate supravegheată semnificativă în sensul articolului 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS;
9. „autoritate națională competentă” (ANC) înseamnă o autoritate națională competentă, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS. Această definiție nu aduce atingere mecanismelor existente în temeiul legislației naționale care alocă anumite atribuții de supraveghere unei bănci centrale naționale (BCN) care nu este desemnată drept ANC. În acest caz, BCN își exercită aceste atribuții în cadrul stabilit de legislația națională și prezentul regulament. O trimitere la ANC în prezentul

⁷ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁸ A șaptea Directivă a Consiliului 83/349/CEE din 13 iunie 1983 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din tratat, privind conturile consolidate (JO L 193, 18.7.1983, p. 1).

regulament se aplică în această situație, după caz, BCN pentru sarcinile atribuite acesteia de legislația națională;

10. „ANC în cooperare strânsă” înseamnă orice ANC desemnată de un stat membru participant în cooperare strânsă în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁹;
11. „autoritate națională desemnată” (AND) înseamnă o autoritate națională desemnată, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS;
12. „AND în cooperare strânsă” înseamnă orice AND din afara zonei euro desemnată de un stat membru participant în cooperare strânsă în scopul atribuțiilor legate de articolul 5 din Regulamentul privind MUS.
13. „stat membru din afara zonei euro” înseamnă un stat membru a cărui monedă nu este euro;
14. „întreprindere-mamă” înseamnă o întreprindere-mamă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
15. „stat membru participant în cooperare strânsă” înseamnă orice stat membru din afara zonei euro care a inițiat o cooperare strânsă cu BCE în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul privind MUS;
16. „entitate supravegheată semnificativă” înseamnă atât (a) o entitate supravegheată semnificativă dintr-un stat membru din zona euro; cât și (b) o entitate supravegheată semnificativă dintr-un stat membru participant din afara zonei euro;
17. „entitate supravegheată semnificativă dintr-un stat membru din zona euro” înseamnă o entitate supravegheată cu sediul într-un stat membru din zona euro care are statutul de entitate supravegheată semnificativă în temeiul unei decizii a BCE în materie de supraveghere întemeiată pe articolul 6 alineatul (4) sau pe articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS;
18. „entitate supravegheată semnificativă dintr-un stat membru participant din afara zonei euro” înseamnă o entitate supravegheată cu sediul într-un stat membru participant din afara zonei euro care are statutul de entitate supravegheată semnificativă în temeiul unei decizii a BCE în materie de supraveghere întemeiată pe articolul 6 alineatul (4) sau pe articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS;
19. „filială” înseamnă o filială astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

⁹

Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudencială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

20. „entitate supravegheată” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) o instituție de credit cu sediul într-un stat membru participant; (b) o societate financiară holding cu sediul într-un stat membru participant; (c) o societate financiară holding mixtă cu sediul într-un stat membru participant, cu condiția să îndeplinească condițiile stabilite la alineatul (22) litera (b); (d) o sucursală înființată într-un stat membru participant de o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant.

O contraparte centrală (CPC), astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului¹⁰, care se califică drept instituție de credit în sensul Directivei 2013/36/UE, este considerată entitate supravegheată în conformitate cu Regulamentul privind MUS, prezentul regulament și legislația relevantă a Uniunii fără a aduce atingere supravegherii CPC de către autoritățile naționale competente, astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 648/2012;

21. „grup supravegheat” înseamnă oricare dintre următoarele:
- (a) un grup a cărui întreprindere-mamă este o instituție de credit sau o societate financiară holding care are sediul principal într-un stat membru participant;
 - (b) un grup a cărui întreprindere-mamă este o societate financiară holding mixtă cu sediul principal într-un stat membru participant, în cazul în care coordonatorul conglomeratului financiar, în sensul Directivei 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului¹¹, este o autoritate competentă pentru supravegherea instituțiilor de credit și este și coordonator în funcția sa de autoritate de supraveghere a instituțiilor de credit;
 - (c) entități supravegheate care au fiecare sediul principal în același stat membru participant, cu condiția ca acestea să fie afiliate în mod permanent la un organism central care le supraveghează în condițiile stabilite la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care are sediul în același stat membru participant;
22. „grup supravegheat semnificativ” înseamnă un grup supravegheat care are statutul de grup supravegheat semnificativ în temeiul unei decizii a BCE în materie de supraveghere bazată pe articolul 6 alineatul (4) și pe articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS;

¹⁰ Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții (JO L 201, 27.7.2012, p. 1).

¹¹ Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar și de modificare a Directivelor 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE și 93/22/CEE ale Consiliului și a Directivelor 98/78/CE și 2000/12/CE ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 35, 11.2.2003, p. 1).

23. „grup supravegheat mai puțin semnificativ” înseamnă un grup supravegheat care nu are statutul de grup supravegheat semnificativ în sensul articolului 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS;
24. „procedură a BCE în materie de supraveghere” înseamnă orice activitate a BCE orientată către pregătirea emiterii unei decizii a BCE în materie de supraveghere, inclusiv proceduri comune și impunerea de sancțiuni administrative pecuniare. Toate procedurile BCE în materie de supraveghere fac obiectul părții III. De asemenea, partea III se aplică în cazul impunerii de sancțiuni administrative pecuniare, cu excepția cazului în care partea X prevede altfel;
25. „procedură a ANC în materie de supraveghere” înseamnă orice activitate a ANC orientată către pregătirea emiterii unei decizii a ANC în materie de supraveghere, care este adresată uneia sau mai multor entități supravegheate sau uneia sau mai multor persoane, inclusiv impunerea de sancțiuni administrative;
26. „decizie a BCE în materie de supraveghere” înseamnă un act juridic adoptat de BCE în exercitarea atribuțiilor și competențelor conferite acesteia prin Regulamentul privind MUS, care ia forma unei decizii a BCE, este adresată uneia sau mai multor entități supravegheate sau grupuri supravegheate ori uneia sau mai multor alte persoane și care nu este un act juridic de aplicare generală;
27. „țară terță” înseamnă o țară care nu este un stat membru sau un stat membru din Spațiul Economic European;
28. „zi lucrătoare” înseamnă o zi care nu este sâmbătă, duminică sau o sărbătoare oficială a BCE în conformitate cu calendarul aplicabil la sediul BCE¹².

¹² Astfel cum este publicat pe website-ul BCE.

PARTEA II
ORGANIZAREA MUS

Titlul 1

Structuri pentru supravegherea entităților supravegheate semnificative și mai puțin semnificative

Capitolul 1

Supravegherea entităților supravegheate semnificative

Articolul 3

Echipe comune de supraveghere

1. Se înființează o echipă comună de supraveghere pentru supravegherea fiecărei entități supravegheate semnificative sau grup supravegheat semnificativ din statele membre participante. Fiecare echipă comună de supraveghere este compusă din membri ai personalului BCE și ANC numiți în conformitate cu articolul 4, care lucrează sub coordonarea unui membru desemnat al personalului BCE (denumit în continuare „coordonatorul ECS”) și a unuia sau mai multor subcoordonatori din cadrul ANC, astfel cum se detaliază la articolul 6.
2. Fără a aduce atingere altor dispoziții din prezentul regulament, atribuțiile unei echipe comune de supraveghere includ, fără a se limita la, următoarele:
 - (a) îndeplinește procesul de supraveghere și evaluare (PSE) prevăzut la articolul 97 din Directiva 2013/36/UE pentru entitatea supravegheată semnificativă sau pentru grupul supravegheat semnificativ pe care o/îl supraveghează;
 - (b) ținând seama de PSE, propune Consiliului de supraveghere un program de supraveghere prudențială, inclusiv un plan de inspecție la fața locului, astfel cum se prevede la articolul 99 din Directiva 2013/36/UE, pentru respectiva entitate supravegheată semnificativă sau grup supravegheat semnificativ;
 - (c) pune în aplicare programul de supraveghere prudențială aprobat de BCE și orice decizii ale BCE în materie de supraveghere cu privire la entitatea supravegheată semnificativă sau grupul supravegheat semnificativ care face obiectul supravegherii;
 - (d) asigură coordonarea cu echipa de inspecție la fața locului prevăzută în partea XI în ceea ce privește punerea în aplicare a planului de inspecție la fața locului;
 - (e) contactează ANC, după caz.

Articolul 4

Constituirea și componența echipelor comune de supraveghere

1. BCE este responsabilă cu constituirea și componența echipelor comune de supraveghere. Numirea membrilor personalului din cadrul ANC în echipele comune de supraveghere este făcută de ANC respective, în conformitate cu alineatul (2).
2. În conformitate cu principiile prevăzute la articolul 6 alineatul (8) din Regulamentul privind MUS și fără a aduce atingere articolului 31 din acel regulament, ANC numesc una sau mai multe persoane din personalul acestora ca membri ai unei echipe comune de supraveghere. Un membru al personalului ANC poate fi numit membru în mai multe echipe comune de supraveghere.
3. Fără a aduce atingere alineatului (2), BCE poate solicita ANC să modifice numirile efectuate, în cazul în care este oportun pentru componența unei echipe comune de supraveghere.
4. Atunci când mai multe ANC exercită atribuții în materie de supraveghere într-un stat membru participant sau atunci când într-un stat membru participant legislația națională conferă unei BCN atribuții specifice în materie de supraveghere, iar BCN nu este o ANC, autoritățile relevante își coordonează participarea în cadrul echipelor comune de supraveghere.

Articolul 5

Implicarea membrilor personalului BCN ale statelor membre participante

1. BCN ale statelor membre participante care sunt implicate în supravegherea prudentială a unei entități supravegheate semnificative sau a unui grup supravegheat semnificativ în temeiul legislației naționale a acestora, dar care nu sunt ANC, pot, de asemenea, să numească unul sau mai mulți membri ai personalului lor într-o echipă comună de supraveghere.
2. BCE este informată cu privire la aceste numiri, iar articolul 4 se aplică în consecință.
3. Atunci când membrii personalului BCN ale statelor membre participante sunt numiți într-o echipă comună de supraveghere, trimerile la ANC în ceea ce privește echipele comune de supraveghere se interpretează ca incluzând o trimitere la aceste BCN.

Articolul 6

Coordonatorul și subcoordonatorii ECS

1. Coordonatorul ECS, asistat de subcoordonatorii din cadrul ANC definiți la alineatul (2), asigură coordonarea lucrărilor în cadrul echipei comune de supraveghere. În acest sens, membrii echipei comune de supraveghere urmează instrucțiunile coordonatorului ECS în ceea ce privește

atribuțiile acestora în echipa comună de supraveghere. Aceasta nu aduce atingere atribuțiilor și sarcinilor acestora în cadrul ANC respective.

2. Fiecare ANC care numește în echipa comună de supraveghere mai mult de un membru al personalului îl desemnează pe unul dintre aceștia drept subcoordonator (denumit în continuare „subcoordonator din cadrul ANC”). Subcoordonatorii din cadrul ANC îl asistă pe coordonatorul ECS la organizarea și coordonarea atribuțiilor în echipa comună de supraveghere, în special în ceea ce privește membrii personalului care au fost numiți de aceeași ANC ca și subcoordonatorul din cadrul ANC relevant. Subcoordonatorul din cadrul ANC poate da instrucțiuni membrilor echipei comune de supraveghere numiți de aceeași ANC, cu condiția ca acestea să nu intre în conflict cu instrucțiunile date de coordonatorul ECS.

Capitolul 2

Supravegherea entităților supravegheate mai puțin semnificative

Articolul 7

Implicarea membrilor personalului din alte ANC într-o echipă de supraveghere a unei ANC

Fără a aduce atingere articolului 31 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, atunci când, în ceea ce privește supravegherea entităților supravegheate mai puțin semnificative, BCE stabilește că este oportună implicarea membrilor personalului unei sau mai multor altor ANC în echipa de supraveghere a unei ANC, BCE poate solicita acestora din urmă să implice membri ai personalului acestor altor ANC.

Titlul 2

Supravegherea pe bază consolidată și participarea BCE și a ANC în colegiile de supraveghetori

Articolul 8

Supravegherea pe bază consolidată

BCE efectuează supravegherea pe bază consolidată astfel cum este prevăzut la articolul 111 din Directiva 2013/36/UE în ceea ce privește instituțiile de credit, societățile financiare holding sau societățile financiare holding mixte care sunt semnificative pe bază consolidată ANC relevantă îndeplinește atribuțiile autorității responsabile cu supravegherea pe bază consolidată în ceea ce privește instituțiile de credit, societățile financiare holding sau societățile financiare holding mixte care sunt mai puțin semnificative pe bază consolidată.

Articolul 9

BCE ca președinte al unui colegiu de supraveghetori

1. Atunci când BCE este autoritatea responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, aceasta prezidează colegiul înființat în conformitate cu articolul 116 din Directiva 2013/36/UE. ANC ale statelor membre participante în care își au sediul, dacă este cazul, întreprinderea-mamă, filialele și sucursalele semnificative în sensul articolului 51 din Directiva 2013/36/UE, au dreptul să participe la colegiu în calitate de observatori.
2. În cazul în care nu este constituit niciun colegiu în conformitate cu articolul 116 din Directiva 2013/EU/36, iar o entitate supravegheată semnificativă are sucursale în state membre neparticipante care sunt considerate semnificative în conformitate cu articolul 51 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, BCE constituie un colegiu de supraveghetori cu autoritățile competente din statele membre gazdă.

Articolul 10

BCE și ANC ca membri ai unui colegiu de supraveghetori

În cazul în care autoritatea responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată nu este într-un stat membru participant, BCE și ANC participă la colegiul de supraveghetori în conformitate cu următoarele reguli și cu dispozițiile cuprinse în legislația relevantă a Uniunii:

- (a) în cazul în care entitățile supravegheate din statele membre participante sunt toate entități supravegheate semnificative, BCE participă la colegiul de supraveghetori în calitate de membru, în timp ce ANC au dreptul să participe la același colegiu în calitate de observatori;
- (b) în cazul în care entitățile supravegheate din statele membre participante sunt toate entități supravegheate mai puțin semnificative, ANC participă la colegiul de supraveghetori în calitate de membri;
- (c) în cazul în care entitățile supravegheate din statele membre participante sunt atât entități supravegheate mai puțin semnificative, cât și entități supravegheate semnificative, BCE și ANC participă la colegiul de supraveghetori în calitate de membri. ANC din statele membre participante în care își au sediul entitățile supravegheate semnificative au dreptul să participe la colegiul de supraveghetori în calitate de observatori.

Titlul 3

Proceduri pentru dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii

Capitolul 1

Proceduri pentru dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii în cadrul MUS

Articolul 11

Dreptul de stabilire al instituțiilor de credit în cadrul MUS

1. Orice entitate supravegheată semnificativă care dorește să înființeze o sucursală pe teritoriul altui stat membru participant notifică intenția sa ANC din statul membru participant în care entitatea supravegheată semnificativă își are sediul principal. Informațiile sunt furnizate în conformitate cu cerințele prevăzute la articolul 35 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE. ANC informează imediat BCE cu privire la primirea acestei notificări.
2. Oricare entitate supravegheată mai puțin semnificativă care dorește să înființeze o sucursală pe teritoriul altui stat membru participant notifică această intenție ANC care îi corespunde, în conformitate cu cerințele prevăzute la articolul 35 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE.
3. Atunci când BCE nu ia nicio decizie contrară în termen de două luni de la primirea notificării, sucursala prevăzută la alineatul (1) poate fi înființată și își poate începe activitatea. BCE comunică aceste informații ANC din statul membru participant în care se înființează sucursala.
4. Atunci când ANC din statul membru gazdă nu ia nicio decizie contrară în termen de două luni de la primirea notificării, sucursala prevăzută la alineatul (2) poate fi înființată și își poate începe activitatea. ANC comunică BCE aceste informații.
5. În cazul modificării oricăreia dintre informațiile comunicate conform alineatelor (1) și (2), entitatea supravegheată notifică în scris această schimbare ANC care a primit informațiile inițiale cu cel puțin o lună înainte de implementarea modificării. ANC informează ANC din statul membru în care se își are sediul sucursala.

Articolul 12

Exercitarea libertății de a presta servicii de către instituțiile de credit în cadrul MUS

1. Orice entitate supravegheată semnificativă care dorește să exercite libertatea de a presta servicii prin desfășurarea activităților sale pe teritoriul altui stat membru participant pentru prima dată notifică BCE în conformitate cu cerințele stabilite în Directiva 2013/36/UE. Notificarea este comunicată ANC din statul membru participant în care vor fi prestate serviciile.
2. Orice entitate supravegheată mai puțin semnificativă care dorește să exercite libertatea de a presta servicii prin desfășurarea activităților sale pe teritoriul altui stat membru participant pentru prima dată notifică ANC care îi corespunde în conformitate cu cerințele stabilite în Directiva 2013/36/UE. Notificarea se comunică BCE.

Capitolul 2

Proceduri pentru dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii în cadrul MUS a instituțiilor de credit cu sediul în state membre neparticipante

Articolul 13

Notificarea exercitării dreptului de stabilire în cadrul MUS de către instituțiile de credit cu sediul în statele membre neparticipante

1. Atunci când autoritatea competentă dintr-un stat membru neparticipant comunică informațiile prevăzute la articolul 35 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, în conformitate cu procedura stabilită la articolul 35 alineatul (3) al acesteia, ANC din statul membru participant în care urmează a fi înființată sucursala, respectiva ANC notifică imediat BCE cu privire la primirea acestei comunicări.
2. În termen de două luni de la primirea comunicării din partea autorității competente a unui stat membru neparticipant, BCE, în cazul unei sucursale care este semnificativă în temeiul criteriilor prevăzute la articolul 6 din Regulamentul privind MUS și în partea IV a prezentului regulament, sau ANC relevantă, în cazul unei sucursale care este mai puțin semnificativă în temeiul criteriilor prevăzute la articolul 6 din Regulamentul privind MUS și în partea IV a prezentului regulament, pregătește supravegherea sucursalei în conformitate cu articolele 40-46 din Directiva 2013/36/UE și, dacă este necesar, stabilește condițiile în care, din motive de interes general, sucursala își poate desfășura activitatea în statul membru gazdă.
3. ANC informează BCE cu privire la condițiile în care, în temeiul legislației naționale și din motive de interes general, o sucursală poate desfășura activități în statul membru al acestor ANC.

4. Orice modificare a informațiilor furnizate de instituția de credit care dorește înființarea unei sucursale conform punctelor (b), (c) sau (d) de la articolul 35 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE este notificată ANC prevăzute la alineatul (1).

Articolul 14

Autoritatea competentă a statului membru gazdă pentru sucursale

1. În conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS, BCE exercită prerogativele autorității competente din statul membru gazdă atunci când o sucursală este semnificativă în sensul articolului 6 alineatul (4) din acest regulament.
2. Atunci când o sucursală este mai puțin semnificativă în sensul articolului 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS, ANC din statul membru participant în care își are sediul sucursala exercită prerogativele autorității competente din statul membru gazdă.

Articolul 15

Notificarea exercitării libertății de a presta servicii în cadrul MUS de către instituțiile de credit cu sediul în statele membre neparticipante

Atunci când autoritatea competentă dintr-un stat membru neparticipant transmite o notificare în sensul articolului 39 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, ANC din statul membru participant în care se exercită libertatea de a presta servicii este destinatarul notificării. ANC informează imediat BCE cu privire la primirea acestei notificări.

Articolul 16

Autoritatea competentă a statului membru gazdă pentru libertatea de a presta servicii

1. În conformitate cu articolul 4 alineatul (2) și în limitele prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, BCE îndeplinește atribuțiile autorității competente din statul membru gazdă pentru instituțiile de credit cu sediul în statele membre neparticipante care exercită libertatea de a presta servicii în statele membre participante.
2. În cazul în care libertatea de a presta servicii este în interesul general, sub rezerva anumitor condiții prevăzute de legislația națională a statelor membre participante, ANC informează BCE cu privire la aceste condiții.

Capitolul 3

Proceduri pentru dreptul de stabilire și exercitarea libertății de a presta servicii în ceea ce privește statele membre neparticipante

Articolul 17

Dreptul de stabilire și libertatea de a presta servicii în ceea ce privește statele membre neparticipante

1. O entitate supravegheată semnificativă care dorește să înființeze o sucursală sau să exercite libertatea de a presta servicii pe teritoriul unui stat membru neparticipant notifică BCE cu privire la intenția sa în conformitate cu dispozițiile aplicabile din legislația Uniunii. BCE exercită prerogativele autorității competente din statul membru gazdă.
2. O entitate supravegheată mai puțin semnificativă care dorește să înființeze o sucursală sau să exercite libertatea de a presta servicii pe teritoriul unui stat membru neparticipant notifică ANC relevantă cu privire la intenția sa în conformitate cu dispozițiile aplicabile din legislația Uniunii. ANC relevantă exercită prerogativele autorității competente din statul membru gazdă.

Titlul 4

Supravegherea suplimentară a conglomeratelor financiare

Articolul 18

Coordonator

1. BCE își asumă sarcina de coordonator al unui conglomerat financiar în conformitate cu criteriile stabilite în legislația relevantă a Uniunii pentru o entitate supravegheată semnificativă.
2. ANC își asumă sarcina de coordonator al unui conglomerat financiar în conformitate cu criteriile stabilite în legislația relevantă a Uniunii pentru o entitate supravegheată mai puțin semnificativă.

PARTEA III
DISPOZIȚII GENERALE APLICABILE OPERĂRII MUS

Titlul 1

Principii și obligații

Articolul 19

Prezentare generală

Prezenta parte stabilește (a) principiile generale pentru operarea MUS de către BCE și ANC și (b) dispozițiile pe care BCE urmează a le aplica atunci când desfășoară o procedură a BCE în materie de supraveghere în vederea emiterii unui act juridic adresat uneia sau mai multor entități supravegheate sau altor persoane.

Principiile generale și dispozițiile aplicabile între BCE și ANC în cooperare strânsă sunt stabilite în partea IX.

Articolul 20

Obligația de a coopera cu bună credință

BCE și ANC fac obiectul obligației de a coopera cu bună credință și obligației de a face schimb de informații.

Articolul 21

Obligația generală de a face schimb de informații

1. Fără a aduce atingere competenței BCE de a primi direct sau de a avea acces direct în mod continuu la informațiile raportate de entitățile supravegheate, ANC, în special, furnizează BCE în timp util și cu exactitate toate informațiile necesare pentru ca BCE să-și îndeplinească atribuțiile care îi sunt conferite prin Regulamentul privind MUS. Aceste informații includ informații provenind din activitățile de verificare și activitățile la fața locului ale ANC.
2. În situațiile în care BCE obține informații direct de la persoanele fizice sau juridice prevăzute la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, aceasta transmite ANC în cauză aceste informații în timp util și cu exactitate. Aceste informații includ, în special, informațiile necesare pentru ca ANC să-și îndeplinească rolul în susținerea BCE.

Articolul 22

Dreptul BCE de a da instrucțiuni ANC sau AND să-și utilizeze competențele și să ia măsuri în cazul în care BCE are o atribuție de supraveghere, dar nu și competența aferentă

1. În măsura în care este necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor care îi sunt conferite prin Regulamentul privind MUS, BCE poate solicita, prin intermediul unor instrucțiuni, ca ANC sau AND sau ambele să facă uz de competențele lor în temeiul și în conformitate cu condițiile prevăzute în legislația națională și în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul privind MUS, în cazul în care Regulamentul privind MUS nu conferă BCE astfel de competențe.
2. ANC și/sau, în ceea ce privește articolul 5 din Regulamentul privind MUS, AND, informează fără întârzieri nejustificate BCE cu privire la exercitarea acestor competențe.

Articolul 23

Regimul lingvistic între BCE și ANC

1. Cu excepția cazului în care se prevede altfel la alineatele (2)-(5) din prezentul articol,
 - (a) comunicarea dintre BCE și ANC are loc exclusiv în limba engleză, și
 - (b) actele juridice ale BCE adresate uneia sau mai multor ANC se adoptă exclusiv în limba engleză.
2. În cazurile prevăzute la articolul 24 alineatul (2), o ANC furnizează BCE un proiect de decizie sau orice alt document menit să aibă ca destinatar final o entitate supravegheată sau o altă persoană (denumit în continuare „document al ANC”) exclusiv în limba engleză.
3. Prin derogare de la alineatul (1) litera (a), o ANC transmite BCE un document ANC într-o limbă oficială a statului membru al ANC:
 - (a) în cazul în care ANC trebuie să pregătească un proiect de decizie adresată unei entități supravegheate sau unei alte persoane, care poate în final să fie adoptat de către BCE în conformitate cu articolul 14 sau 15 din Regulamentul privind MUS;
 - (b) în cazul în care, la solicitarea BCE, o ANC trebuie să pregătească pentru BCE un proiect de decizie adresată unei entități supravegheate semnificative sau unui grup supravegheat semnificativ;
 - (c) în cazul în care, din proprie inițiativă, o ANC pregătește pentru a fi analizat de BCE un proiect de decizie adresată unei entități supravegheate semnificative sau unui grup supravegheat semnificativ;
 - (d) în cazul în care o ANC transmite BCE un proiect de decizie importantă în materie de supraveghere adresată unei entități supravegheate mai puțin semnificative sau unui grup supravegheat mai puțin semnificativ, astfel încât BCE să-și poată exprima opiniile; sau

- (e) în cazul în care o ANC transmite BCE un proiect al oricărui alt document care este menit să aibă ca destinatar final o entitate supravegheată, astfel încât BCE să-și poată exprima opiniile.

În plus, ANC transmite BCE:

- (i) în cazul literelor (a)-(e) de mai sus, o expunere de motive în limba engleză, care să explice contextul și fondul cazului și să sintetizeze deliberările care stau la baza proiectului de decizie sau de document;
 - (ii) în cazurile de la literele (a)-(c) de mai sus, o traducere în limba engleză a proiectului de decizie, cu excepția cazului în care acest document al ANC este în limba engleză.
4. În cazul în care o ANC a primit un document de la o entitate supravegheată sau de la o persoană fizică sau juridică (denumit în continuare „document non-ANC”) și este obligată să-l transmită BCE, aceasta transmite BCE documentul non-ANC în limba originală a acestuia.
 5. La solicitarea BCE, o ANC care a transmis BCE un document non-ANC în legătură cu atribuțiile BCE în temeiul Regulamentului privind MUS pregătește un rezumat în engleză al documentului non-ANC.

Articolul 24

Regimul lingvistic între BCE și persoanele juridice sau fizice, inclusiv entitățile supravegheate

1. Orice document pe care o entitate supravegheată sau orice altă persoană juridică sau fizică inclusă individual în sfera de aplicare a procedurilor BCE în materie de supraveghere îl transmite BCE poate fi redactat în oricare din limbile oficiale ale Uniunii, alese de către entitatea supravegheată sau persoana respectivă.
2. BCE, entitățile supravegheate și orice altă persoană juridică sau fizică inclusă individual în sfera de aplicare a procedurilor BCE în materie de supraveghere pot utiliza în mod exclusiv limba engleză în comunicarea scrisă dintre ele, inclusiv în ceea ce privește actele juridice, în cazul în care au agreat explicit în acest sens.

BCE depune toate diligențele pentru ajungerea la un acord explicit privind utilizarea limbii engleze cu entitățile supravegheate semnificative.

Revocarea unui asemenea acord privind utilizarea limbii engleze afectează numai aspecte ale procedurii BCE în materie de supraveghere care nu au fost îndeplinite încă.

Participanții la o audiere pot solicita să fie audiați într-o limbă oficială a Uniunii, alta decât limba procedurii BCE în materie de supraveghere. În acest caz, în cursul audierii vor fi asigurate servicii de interpretariat, în măsura în care această cerință este notificată BCE cu suficient timp în avans.

3. Deciziile BCE în materie de supraveghere adresate uneia sau mai multor entități supravegheate, grupuri supravegheate sau altor persoane, cu excepția cazurilor prevăzute la alineatul (2), sunt adoptate de BCE în limba engleză și în limba oficială a statului membru în care fiecare destinatar își are sediul principal sau este domiciliat. Atunci când statul membru relevant are mai multe limbi oficiale, deciziile se adoptă într-una din aceste limbi. În cazul în care destinatarul își are sediul principal sau domiciliul în afara Uniunii, decizia BCE în materie de supraveghere este adoptată în limba engleză și în limba aleasă în temeiul alineatului (1). În cazul în care este luată o decizie privind o cerere a unei entități supravegheate, decizia este adoptată în limba engleză și în limba utilizată în cerere.
4. Atunci când un act juridic al BCE este adoptat în limba engleză și în oricare altă limbă oficială a Uniunii, toate versiunile lingvistice sunt deopotrivă autentice.

Titlul 2

Dispoziții generale privind garanțiile procedurale pentru adoptarea deciziilor BCE în materie de supraveghere

Capitolul 1

Procedurile BCE în materie de supraveghere

Articolul 25

Principii generale

1. Orice proceduri ale BCE în materie de supraveghere inițiate în conformitate cu articolul 4 și capitolul III secțiunea 2 din Regulamentul privind MUS și cu partea IV din prezentul regulament se desfășoară în conformitate cu articolul 22 din Regulamentul privind MUS și cu dispozițiile din prezentul titlu.
2. Dispozițiile prezentului titlu nu se aplică procedurilor desfășurate de comitetul administrativ de control.

Articolul 26

Părți

1. Părțile la o procedură a BCE în materie de supraveghere sunt:
 - (a) cele care fac o cerere;

- (b) cele cărora BCE intenționează să le adreseze sau le-a adresat o decizie a BCE în materie de supraveghere.
2. ANC nu sunt considerate părți.

Articolul 27

Reprezentarea unei părți

1. O parte poate fi reprezentată de către reprezentanții legali sau statutari ai acesteia sau de către orice alt reprezentant împuternicit printr-un mandat scris să ia orice măsuri cu privire la procedura BCE în materie de supraveghere.
2. Orice revocare a mandatului produce efecte numai de la primirea de către BCE a unei revocări scrise. BCE confirmă primirea unei astfel de revocări.
3. Atunci când o parte a desemnat un reprezentant într-o procedură a BCE în materie de supraveghere, BCE contactează numai reprezentatul desemnat în această procedură în materie de supraveghere, cu excepția cazului în care anumite circumstanțe impun BCE să contacteze partea în mod direct. În acest din urmă caz, reprezentantul este informat.

Articolul 28

Obligațiile generale ale BCE și ale părților la o procedură a BCE în materie de supraveghere

1. O procedură a BCE în materie de supraveghere poate fi inițiată din oficiu sau la solicitarea unei părți. Sub rezerva alineatului (3), BCE determină faptele care vor fi relevante la adoptarea deciziei sale finale în fiecare procedură a BCE în materie de supraveghere din oficiu.
2. În evaluarea sa, BCE ține seama de toate circumstanțele relevante.
3. Sub rezerva legislației Uniunii, unei părți i se cere să participe la o procedură a BCE în materie de supraveghere și să ofere asistență pentru clarificarea faptelor. În procedurile BCE în materie de supraveghere inițiate la solicitarea unei părți, BCE poate limita propria stabilire a faptelor la a cere părții să furnizeze informațiile relevante privind faptele.

Articolul 29

Proba în procedurile BCE în materie de supraveghere

1. Pentru a stabili faptele unui caz, BCE utilizează probele pe care, după o analiză atentă, le consideră adecvate.

2. Părțile, sub rezerva legislației Uniunii, asistă BCE în stabilirea faptelor cazului. În special, sub rezerva limitelor referitoare la procedurile de sancționare prevăzute de legislația Uniunii, părțile declară cu bună credință faptele care le sunt cunoscute.
3. BCE poate stabili un termen până la care părțile pot furniza probe.

Articolul 30

Martori și experți în procedurile BCE în materie de supraveghere

1. BCE poate audia martori și experți dacă apreciază necesar acest lucru.
2. Atunci când BCE numește un expert, aceasta definește sarcina acestui expert într-un acord și stabilește un termen până la care expertul își transmite raportul.
3. Atunci când BCE audiază martori sau experți, aceștia au dreptul la rambursarea la cerere a cheltuielilor de deplasare și ședere. Martorii au dreptul la compensație pentru pierderea de venituri, iar experții la onorariile convenite pentru serviciile acestora, după ce și-au prezentat declarațiile. Compensația este furnizată în conformitate cu dispozițiile corespunzătoare aplicabile în cazul compensării martorilor și remunerării experților de către Curtea de Justiție a Uniunii Europene.
4. BCE poate impune ca persoanele menționate la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul privind MUS să se prezinte în calitate de martori la sediul BCE sau în orice alt loc de pe teritoriul unui stat membru participant stabilit de BCE. Atunci când o persoană menționată la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul privind MUS este o persoană juridică, persoanele fizice care reprezintă această persoană juridică sunt obligate să participe în conformitate cu teza anterioară.

Articolul 31

Dreptul de a fi audiat

1. Înainte ca BCE să poată adopta o decizie a BCE în materie de supraveghere adresată unei părți, care ar afecta direct și negativ drepturile acestei părți, partea trebuie să aibă posibilitatea de a transmite BCE comentarii în scris cu privire la faptele și obiecțiile relevante pentru decizia BCE în materie de supraveghere. În cazul în care BCE consideră adecvat, aceasta poate acorda părților posibilitatea să prezinte în cadrul unei ședințe comentarii cu privire la faptele și obiecțiile relevante pentru decizia BCE în materie de supraveghere. Notificarea prin care BCE acordă părții posibilitatea de a-și transmite comentariile menționează conținutul material al deciziei BCE în materie de supraveghere pe care BCE intenționează să o adopte și faptele materiale și obiecțiile pe care BCE intenționează să-și fundamenteze decizia. Capitolul III secțiunea 1 din Regulamentul privind MUS nu face obiectul dispozițiilor din prezentul articol.

2. În cazul în care BCE acordă unei părți posibilitatea de a prezenta în cadrul unei ședințe comentarii cu privire la faptele și obiecțiile relevante pentru decizia BCE în materie de supraveghere, cu excepția unei absențe motivate, absența părții nu reprezintă un motiv de amânare a ședinței. În cazul în care partea absentează motivat, BCE poate amâna ședința sau poate acorda părții posibilitatea de a prezenta în scris comentarii asupra faptelor și obiecțiilor relevante pentru decizia în materie de supraveghere. BCE întocmește procesul-verbal al ședinței, care urmează a fi semnat de către părți; aceasta oferă părților o copie a procesului-verbal.
3. În principiu, părții i se acordă posibilitatea de a transmite comentarii în scris în termen de două săptămâni de la primirea unei declarații în care sunt prezentate faptele și obiecțiile pe care BCE intenționează să-și întemeieze decizia BCE în materie de supraveghere.

La cererea părții, BCE poate prelungi termenul, după caz.

În anumite circumstanțe, BCE poate scurta termenul la trei zile lucrătoare. În plus, termenul este scurtat la trei zile lucrătoare în situațiile acoperite de articolele 14 și 15 din Regulamentul privind MUS.
4. Fără a aduce atingere alineatului (3) și sub rezerva alineatului (5), BCE poate adopta o decizie a BCE în materie de supraveghere adresată unei părți, care ar afecta direct și negativ drepturile acelei părți, fără a acorda părții posibilitatea de a prezenta comentarii cu privire la faptele și obiecțiile relevante pentru decizia BCE în materie de supraveghere înainte de adoptarea acesteia în cazul în care este considerată necesară adoptarea urgentă a unei decizii pentru a preveni prejudicii semnificative în sistemul financiar.
5. În cazul în care este adoptată o decizie a BCE urgentă în materie de supraveghere în conformitate cu alineatul (4), părții i se acordă posibilitatea de a prezenta în scris comentarii cu privire la faptele și obiecțiile relevante pentru decizia BCE în materie de supraveghere, fără întârzieri nejustificate, după adoptarea acesteia. În principiu, părții i se acordă posibilitatea de a-și transmite în scris comentariile în termen de două săptămâni de la primirea deciziei BCE în materie de supraveghere. La cererea părții, BCE poate prelungi termenul, fără ca acesta să depășească șase luni. BCE analizează decizia BCE în materie de supraveghere pornind de la comentariile părților și o poate confirma, revoca, modifica sau o poate revoca și înlocui cu o nouă decizie a BCE în materie de supraveghere.
6. Pentru procedurile BCE în materie de supraveghere referitoare la sancțiuni întemeiate pe articolul 18 din Regulamentul privind MUS, alineatele (4) și (5) nu se aplică.

Articolul 32

Acces la dosare într-o procedură a BCE în materie de supraveghere

1. Drepturile la apărare ale părților în cauză sunt respectate pe deplin în procedurile BCE în materie de supraveghere. În acest scop și după deschiderea procedurii BCE în materie de supraveghere, părțile au dreptul de acces la dosarul BCE, sub rezerva interesului legitim al persoanelor fizice și juridice, altele decât partea relevantă, de protejare a secretelor economice ale acestora. Dreptul de acces la un dosar nu se extinde și la informațiile confidențiale. ANC transmite BCE, fără întârzieri nejustificate, orice solicitare primită cu privire la accesul la dosare legate de procedurile BCE în materie de supraveghere.
2. Dosarele constau în toate documentele obținute, produse sau colectate de BCE în cursul procedurii BCE în materie de supraveghere, indiferent de mediul de stocare.
3. În sensul prezentului articol, informațiile confidențiale includ în special:
 - (a) documente interne ale BCE sau ale unei ANC; și
 - (b) corespondența dintre BCE și o ANC sau dintre ANC.
4. Nimic din prezentul articol nu împiedică BCE sau ANC să divulge și să utilizeze informațiile necesare pentru demonstrarea unei încălcări.
5. BCE poate stabili ca accesul la un dosar să fie acordat într-una sau mai multe dintre modalitățile următoare, ținând cont de capacitățile tehnice ale părților:
 - (a) prin intermediul unui CD-ROM sau al oricărui dispozitiv electronic de stocare a datelor, inclusiv unul care poate deveni disponibil în viitor;
 - (b) prin copii ale dosarului accesibil pe suport de hârtie, transmise acestora prin poștă;
 - (c) prin invitarea acestora să examineze dosarul accesibil la sediul BCE.

Capitolul 2

Deciziile BCE în materie de supraveghere

Articolul 33

Motivarea deciziilor BCE în materie de supraveghere

1. Sub rezerva alineatului (2), o decizie a BCE în materie de supraveghere este însoțită de o motivare a acesteia.
2. Motivarea conține faptele materiale și motivele juridice pe care BCE și-a bazat decizia.
3. Sub rezerva articolului 31 alineatul (4), BCE își bazează decizia numai pe faptele și obiecțiile cu privire la care o parte a putut prezenta comentarii.

Articolul 34

Efectul suspensiv

Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 258 TFUE și articolului 24 alineatul (8) din Regulamentul privind MUS, BCE poate decide ca aplicarea unei decizii a BCE în materie de supraveghere să fie suspendată fie (a) prin prevederea acestei suspendări în decizia în materie de supraveghere, fie (b) la solicitarea destinatarului unei decizii în materie de supraveghere, în alte cazuri decât o solicitare de control de către comitetul administrativ de control.

Articolul 35

Notificarea deciziilor BCE în materie de supraveghere

1. BCE poate notifica unei părți o decizie de supraveghere: (a) oral, (b) prin transmiterea sau înmânarea unei copii a deciziei în materie de supraveghere, (c) prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, (d) prin serviciu de curierat rapid, (e) prin fax sau (f) pe cale electronică, în conformitate cu alineatul (10).
2. În cazul în care este numit un reprezentant, BCE poate notifica reprezentantului decizia BCE în materie de supraveghere. În aceste cazuri, BCE nu este obligată să notifice decizia BCE în materie de supraveghere și entitățile supravegheate reprezentate de acel reprezentant.
3. În cazul unei notificări orale a unei decizii a BCE în materie de supraveghere, notificarea deciziei este considerată predată destinatarului dacă un membru al personalului BCE a informat (a) persoana fizică relevantă, în cazul unei persoane fizice, și (b) un agent autorizat în acest sens al persoanei juridice care face obiectul deciziei BCE în materie de supraveghere, în cazul unei persoane juridice. În acest caz, după această notificare orală, fără întârzieri nejustificate, destinatarului i se transmite o copie scrisă a deciziei BCE în materie de supraveghere.
4. În cazul unei notificări a unei decizii a BCE în materie de supraveghere prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire, notificarea deciziei BCE în materie de supraveghere este considerată predată destinatarului în a zecea zi de la predarea scrisorii la furnizorul de servicii poștale, cu excepția cazului în care confirmarea de primire indică primirea scrisorii la o dată diferită.
5. În cazul transmiterii unei decizii a BCE în materie de supraveghere prin serviciu de curierat rapid, notificarea deciziei BCE în materie de supraveghere este considerată predată destinatarului în a zecea zi de la predarea scrisorii la serviciul de curierat, cu excepția cazului în care recipisa de primire emisă de serviciul de curierat indică primirea scrisorii la o dată diferită.
6. Alineatele (4) și (5) impun ca decizia BCE în materie de supraveghere să fie transmisă la o adresă care permite comunicarea deciziei (o adresă valabilă). O adresă valabilă este:

- (a) în cazul unei proceduri ale BCE în materie de supraveghere inițiate la cererea sau solicitarea destinatarului unei decizii a BCE în materie de supraveghere, adresa furnizată de destinatar în cererea sau solicitarea acestuia;
 - (b) în cazul unei entități supravegheate, ultima adresă oficială a sediului principal furnizată BCE de entitatea supravegheată;
 - (c) în cazul unei persoane fizice, ultima adresă furnizată BCE, iar dacă nicio adresă nu este furnizată BCE și persoana fizică este un angajat, membru al personalului de conducere sau acționar al unei entități supravegheate, adresa oficială a entității supravegheate în conformitate cu litera (b).
7. Fiecare persoană care este parte la o procedură a BCE în materie de supraveghere transmite BCE, la cerere, o adresă valabilă.
 8. În cazul în care persoana își are sediul sau domiciliul într-un stat care nu este un stat membru, BCE poate solicita părții să numească, într-un termen rezonabil, un destinatar autorizat care este rezident într-un stat membru sau care are sediul comercial într-un stat membru. În cazul în care nu este numit niciun destinatar autorizat în urma unei astfel de solicitări și, respectiv, până la numirea unui astfel de destinatar autorizat, orice comunicare poate fi transmisă în conformitate cu alineatele (3)-(5) și (9) la adresa părții care a fost pusă la dispoziția BCE.
 9. Atunci când persoana care este destinatarul unei decizii ale BCE în materie de supraveghere a furnizat BCE un număr de fax, BCE poate notifica decizia BCE în materie de supraveghere prin transmiterea prin fax a unei copii a deciziei BCE în materie de supraveghere. Decizia BCE în materie de supraveghere este considerată ca fiind notificată destinatarului dacă BCE a primit raportul pentru verificarea transmiterii ce confirmă transmiterea cu succes a faxului.
 10. BCE, prin intermediul unei decizii fără destinatari, poate determina criteriile pe baza cărora o decizie a BCE în materie de supraveghere poate fi transmisă prin mijloace electronice de comunicare. Această decizie se publică.

Titlul 3

Raportarea încălcărilor

Articolul 36

Raportarea încălcărilor

Orice persoană poate transmite cu bună credință un raport direct către BCE dacă această persoană are motive rezonabile să creadă că raportul va indica încălcări ale actelor juridice prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS de către instituțiile de credit, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte sau autoritățile competente (inclusiv BCE).

Articolul 37

Protecția corespunzătoare pentru raportarea încălcărilor

1. Atunci când o persoană transmite cu bună credință un raport cu privire la presupuse încălcări ale actelor juridice prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS de către entitățile supravegheate sau de către autoritățile competente, raportul este tratat ca un raport protejat.
2. Toate datele personale privind atât persoana care transmite un raport protejat, cât și persoana presupus responsabilă de o încălcare, sunt protejate în conformitate cu cadrul privind protecția datelor aplicabil în Uniune.
3. BCE nu dezvăluie identitatea unei persoane care a transmis un raport protejat fără obținerea în prealabil a consimțământului explicit al acelei persoane, cu excepția cazului în care această dezvăluire este impusă de un ordin judecătoresc în contextul unor investigații suplimentare sau al unor proceduri judiciare ulterioare.

Articolul 38

Proceduri pentru măsurile adoptate în urma rapoartelor

1. BCE evaluează toate rapoartele referitoare la entitățile supravegheate semnificative și rapoartele referitoare la entitățile supravegheate mai puțin semnificative în ceea ce privește încălcări ale regulamentelor sau deciziilor BCE. În aceste cazuri, atunci când ANC primesc aceste rapoarte, acestea le transmit BCE, fără să comunice identitatea persoanei care a făcut raportul, cu excepția cazului în care această persoană își dă consimțământul în mod explicit.
2. Fără a aduce atingere alineatului (1), BCE transmite către ANC relevante rapoartele referitoare la o entitate supravegheată mai puțin semnificativă, fără a comunica identitatea persoanei care a

făcut raportul, cu excepția cazului în care această persoană își dă consimțământul în mod explicit.

3. BCE face schimb de informații cu ANC: (a) pentru a evalua dacă rapoartele au fost trimise atât BCE, cât și ANC relevante, și pentru a coordona eforturile; și (b) pentru a cunoaște rezultatul măsurilor adoptate în urma rapoartelor transmise ANC.
4. BCE își exercită în mod rezonabil puterea de apreciere pentru determinarea modalității de evaluare a rapoartelor primite și a măsurilor care urmează a fi luate.
5. În cazul unor presupuse încălcări de către entitățile supravegheate, entitatea supravegheată relevantă transmite BCE, la cerere, orice informații și documente solicitate de BCE pentru a evalua rapoartele primite.
6. În ceea ce privește presupuse încălcări de către autoritățile competente (altele decât BCE), BCE solicită autorităților competente relevante să transmită comentarii cu privire la faptele raportate.
7. În raportul său anual prevăzut la articolul 20 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS, BCE transmite informații cu privire la rapoartele primite în formă prescurtată sau agregată, astfel încât entitățile supravegheate sau persoanele individuale să nu poată fi identificate.

PARTEA IV

DETERMINAREA STATUTULUI UNEI ENTITĂȚI SUPRAVEGHEATE CA SEMNIFICATIVĂ SAU MAI PUȚIN SEMNIFICATIVĂ

Titlul 1

Dispoziții generale privind clasificarea entităților ca semnificative sau mai puțin semnificative

Articolul 39

Clasificarea ca semnificativă a unei entități supravegheate pe bază individuală

1. O entitate supravegheată este considerată entitate supravegheată semnificativă în cazul în care BCE stabilește acest lucru într-o decizie a BCE în materie de supraveghere adresată entității supravegheate relevante în conformitate cu articolele 43-49, explicând motivele unei astfel de decizii.
2. O entitate supravegheată încetează să fie clasificată ca entitate supravegheată semnificativă în cazul în care BCE stabilește, într-o decizie motivată a BCE în materie de supraveghere adresată entității, că este o entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau că nu mai este o entitate supravegheată.
3. O entitate supravegheată poate fi clasificată ca entitate supravegheată semnificativă pe baza oricăruia din următoarele elemente:
 - (a) dimensiunea sa, stabilită în conformitate cu articolele 50-55 (denumit în continuare „criteriul dimensiunii”);
 - (b) importanța sa pentru economia Uniunii sau a oricărui stat membru participant, determinată în conformitate cu articolele 56-58 (denumit în continuare „criteriul importanței economice”);
 - (c) caracterul semnificativ al acesteia în ceea ce privește activitățile transfrontaliere, stabilit în conformitate cu articolele 59 și 60 (denumit în continuare „criteriul activităților transfrontaliere”);
 - (d) o solicitare de asistență financiară publică directă sau primirea acesteia din partea Mecanismului european de stabilitate (MES), stabilită în conformitate cu articolele 61-64 (denumit în continuare „criteriul asistenței financiare publice directe”);
 - (e) faptul că entitatea supravegheată este una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant, stabilită în conformitate cu articolele 65 și 66 (denumit în continuare „criteriul celor mai semnificative trei instituții de credit”).

4. Entitățile supravegheate semnificative sunt supravegheate direct de BCE, cu excepția cazului în care circumstanțe specifice justifică supravegherea de către ANC relevantă în conformitate cu titlul 9 din prezenta parte.
5. De asemenea, BCE supraveghează direct o entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau un grup supravegheat mai puțin semnificativ în temeiul unei decizii a BCE în materie de supraveghere adoptată în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS conform căreia BCE va exercita direct toate competențele relevante prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS. În scopurile MUS, o astfel de entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau un astfel de grup supravegheat mai puțin semnificativ va fi clasificat ca semnificativ.
6. Înainte de luarea deciziilor prevăzute în prezentul articol, BCE se consultă cu ANC relevante. De asemenea, fiecare decizie a BCE în materie de supraveghere prevăzută în prezentul articol este notificată ANC relevante.

Articolul 40

Clasificarea ca semnificative a entităților supravegheate care fac parte dintr-un grup

1. În cazul în care una sau mai multe entități supravegheate fac parte dintr-un grup supravegheat, criteriile de determinare a caracterului semnificativ se determină la cel mai înalt nivel de consolidare în cadrul statelor membre participante, în conformitate cu dispozițiile prevăzute în partea IV titlurile 3-7.
2. Fiecare dintre entitățile supravegheate care fac parte dintr-un grup supravegheat este considerată a fi o entitate supravegheată semnificativă în oricare dintre circumstanțele următoare:
 - (a) în cazul în care grupul supravegheat la cel mai înalt nivel de consolidare al acestuia în cadrul statelor membre participante îndeplinește criteriul dimensiunii, criteriul importanței economice sau criteriul activităților transfrontaliere;
 - (b) în cazul în care una dintre entitățile supravegheate care fac parte din grupul supravegheat îndeplinește criteriul asistenței financiare publice directe;
 - (c) în cazul în care una dintre entitățile supravegheate care fac parte din grupul supravegheat este una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant.
3. Atunci când se stabilește că un grup supravegheat este semnificativ sau că un grup supravegheat nu mai este semnificativ, BCE adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere privind clasificarea ca entitate supravegheată semnificativă sau privind retragerea clasificării ca entitate supravegheată semnificativă și furnizează datele de început și de sfârșit ale supravegherii directe de către BCE fiecărei entități supravegheate care face parte din grupul supravegheat în cauză, în conformitate cu criteriile și procedurile prevăzute la articolul 39.

Articolul 41

Dispoziții specifice privind sucursalele instituțiilor de credit cu sediul în state membre neparticipante

1. Toate sucursalele deschise în aceleași state membre participante de către o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant sunt considerate o singură entitate supravegheată în sensul prezentului regulament.
2. Sucursalele deschise în state membre participante diferite de către o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant sunt tratate individual, ca entități supravegheate separate, în sensul prezentului regulament.
3. Sucursalele unei instituții de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant sunt evaluate individual ca entități supravegheate separate și separat de filialele aceleiași instituții de credit, atunci când se stabilește dacă este îndeplinit oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS. Alineatul (1) nu este afectat.

Articolul 42

Dispoziții specifice privind filialele instituțiilor de credit cu sediul în state membre neparticipante și în țări terțe

1. Filialele cu sediul într-unul sau mai multe state membre participante ale unei instituții de credit care își are sediul principal într-un stat membru neparticipant sau într-o țară terță sunt evaluate separat de sucursalele acestei instituții de credit atunci când se stabilește îndeplinirea oricăruia dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS.
2. Filialele care: (a) au sediul într-un stat membru participant, (b) aparțin unui grup a cărui întreprindere-mamă își are sediul principal într-un stat membru neparticipant sau într-o țară terță și (c) nu aparțin unui grup supravegheat în statele membre participante sunt evaluate separat atunci când se stabilește îndeplinirea oricăruia dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS.

Titlul 2

Procedura de clasificare a entităților supravegheate ca entități supravegheate semnificative

Capitolul 1

Clasificarea ca semnificativă a unei entități supravegheate

Articolul 43

Examinarea statutului unei entități supravegheate

1. Cu excepția cazului în care prezentul regulament prevede altfel, BCE examinează cel puțin anual măsura în care o entitate supravegheată semnificativă sau un grup supravegheat semnificativ continuă să îndeplinească oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS.
2. Cu excepția cazului în care prezentul regulament prevede altfel, fiecare ANC examinează cel puțin anual măsura în care o entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau un grup supravegheat mai puțin semnificativ continuă să îndeplinească oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS. În cazul unui grup supravegheat mai puțin semnificativ, ANC relevantă din statul membru participant în care își are sediul întreprinderea-mamă, determinată la nivelul cel mai înalt de consolidare în statele membre participante, efectuează această examinare.
3. BCE poate examina, în orice moment după primirea de informații relevante, (a) dacă o entitate supravegheată îndeplinește oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS și (b) dacă o entitate supravegheată semnificativă nu mai îndeplinește oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS.
4. În cazul în care ANC apreciază că o entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau un grup supravegheat mai puțin semnificativ îndeplinește oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS, ANC relevantă informează BCE fără întârzieri nejustificate.
5. La solicitarea BCE sau a unei ANC, BCE și ANC relevantă cooperează pentru a stabili dacă este îndeplinit oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS cu privire la o entitate supravegheată sau un grup supravegheat.
6. În cazul în care BCE (a) decide să asume supravegherea directă a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat sau (b) decide că supravegherea directă a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat de către BCE încetează, BCE și ANC relevantă cooperează pentru a asigura tranziția lipsită de dificultăți a competențelor de supraveghere. În special, un raport privind istoricul activității de supraveghere și profilul de risc al entității supravegheate sunt pregătite de ANC relevantă atunci când BCE asumă supravegherea directă a unei entități supravegheate, și de BCE atunci când ANC relevantă devine competentă să supravegheze entitatea în cauză.
7. BCE stabilește dacă o entitate supravegheată sau un grup supravegheat este semnificativ utilizând criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS în ordinea stabilită în acesta, și anume: (a) dimensiunea; (b) importanța pentru economia Uniunii sau a oricărui stat membru participant; (c) caracterul semnificativ al activităților transfrontaliere;

(d) solicitarea sau primirea de asistență financiară publică direct de la MES; (e) faptul că este una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant.

Articolul 44

Procedura aplicabilă la determinarea caracterului semnificativ al unei entități supravegheate

1. O decizie a BCE în materie de supraveghere cu privire la clasificarea ca semnificativ(ă) a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat este notificată de BCE în scris, în termenul prevăzut la articolul 45, fiecărei entități supravegheate vizate și, de asemenea, este comunicată ANC relevante.
2. Pentru entitățile supravegheate cărora BCE nu le transmite notificări conform alineatului (1), lista prevăzută la articolul 49 alineatul (2) servește drept notificare a clasificării lor ca mai puțin semnificative.
3. BCE acordă fiecărei entități supravegheate relevante posibilitatea de a depune observații în scris înainte de adoptarea unei decizii a BCE în materie de supraveghere în conformitate cu alineatul (1).
4. În plus, BCE acordă ANC relevante, în conformitate cu articolul 39 alineatul (6), posibilitatea de a transmite observații și comentarii în scris, iar acestea sunt luate în considerare în mod corespunzător de către BCE.
5. O entitate supravegheată sau un grup supravegheat este clasificat(ă) ca entitate supravegheată semnificativă sau ca grup supravegheat semnificativ de la data notificării deciziei BCE în materie de supraveghere care stabilește că este o entitate supravegheată semnificativă sau un grup supravegheat semnificativ.

Capitolul 2

Începerea și încetarea supravegherii directe de către BCE

Articolul 45

Începerea supravegherii directe de către BCE

1. BCE precizează într-o decizie a BCE în materie de supraveghere data la care urmează să asume supravegherea directă a unei entități supravegheate care a fost clasificată ca entitate supravegheată semnificativă. Această decizie poate fi aceeași cu decizia prevăzută la articolul 44 alineatul (1). Sub rezerva alineatului (2), BCE notifică această decizie fiecărei entități supravegheate în cauză cu cel puțin o lună înainte de data la care va asuma supravegherea directă.
2. În cazul în care BCE asumă supravegherea directă a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat, în baza unei solicitări sau a unei primiri de asistență financiară publică directă din partea MES, BCE notifică în timp util decizia menționată la alineatul (1) fiecărei entități supravegheate în cauză, cu cel puțin o săptămână înainte de data la care va asuma supravegherea directă.
3. BCE transmite ANC relevante copii ale deciziilor prevăzute la alineatul (1).
4. BCE asumă supravegherea directă a unei entități supravegheate cel mai târziu la 12 luni de la data la care BCE notifică acestei entități supravegheate o decizie a BCE în materie de supraveghere în conformitate cu articolul 44 alineatul (1).

Articolul 46

Încetarea supravegherii directe de către BCE

1. Atunci când BCE stabilește că supravegherea directă de către BCE a unei entități supravegheate sau a unui grup supravegheat va înceta, BCE emite o decizie a BCE în materie de supraveghere pentru fiecare entitate supravegheată în cauză, precizând data și motivele pentru care supravegherea directă va înceta. BCE adoptă această decizie cu cel puțin cu o lună înainte de data la care supravegherea directă a BCE va înceta. De asemenea, BCE transmite ANC relevante o copie a acestei decizii.
2. Înainte de emiterea unei decizii în conformitate cu alineatul (1), entitățile supravegheate în cauză pot depune observații în scris.
3. Orice decizie a BCE în materie de supraveghere care precizează data la care urmează să înceteze supravegherea directă a unei entități supravegheate de către BCE poate fi emisă împreună cu decizia de clasificare ca mai puțin semnificativă a acelei entități supravegheate.

Articolul 47

Motive pentru încetarea supravegherii directe de către BCE

1. În cazul unei entități supravegheate semnificative care este clasificată ca atare pe baza (a) dimensiunii, (b) importanței pentru economia Uniunii sau a oricărui stat membru participant, sau (c) caracterului semnificativ al activităților transfrontaliere, sau pentru că face parte dintr-un grup supravegheat care îndeplinește cel puțin unul dintre aceste criterii, BCE adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere pentru încetarea clasificării acesteia ca entitate supravegheată semnificativă și a supravegherii directe dacă, pentru trei ani calendaristici consecutivi, niciunul dintre criteriile de mai sus prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS nu a fost îndeplinit, fie la nivel individual, fie la nivelul grupului supravegheat de care aparține entitatea supravegheată.
2. În cazul unei entități supravegheate care este clasificată ca semnificativă pe baza faptului că a fost solicitată asistență financiară publică directă de la MES pentru (a) ea însăși, (b) grupul supravegheat de care aparține entitatea supravegheată, sau (c) orice entitate supravegheată care aparține acestui grup și care nu este semnificativă din alte motive, BCE adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere pentru încetarea clasificării acesteia ca entitate supravegheată semnificativă și a supravegherii directe, în cazul în care acordarea asistenței financiare publice directe a fost refuzată sau asistența financiară publică directă a fost înapoiată în întregime sau a încetat. Această decizie, în cazul înapoierii sau încetării asistenței financiare publice directe, poate fi luată numai la trei ani calendaristici de la înapoierea completă sau încetarea asistenței financiare publice directe.
3. În cazul unei entități supravegheate care este clasificată ca semnificativă pe baza faptului că este una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant, stabilită în conformitate cu articolele 65-66, sau care aparține grupului supravegheat al unei astfel de instituții de credit și care nu este semnificativă din alte motive, BCE adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere pentru încetarea clasificării sale ca entitate supravegheată semnificativă și a supravegherii directe dacă, pentru trei ani calendaristici consecutivi, entitatea supravegheată relevantă nu a fost una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant.
4. În cazul unei entități supravegheate care este supravegheată direct de către BCE în temeiul unei decizii a BCE în materie de supraveghere adoptate în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS și care nu este semnificativă din alte motive, BCE adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere pentru încetarea supravegherii directe de către BCE dacă supravegherea directă, în marja rezonabilă de apreciere a acesteia, nu mai este necesară pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere.

Articolul 48

Proceduri în curs

1. În cazul în care urmează să aibă loc o schimbare de competență între BCE și o ANC, autoritatea a cărei competență urmează să înceteze (denumită în continuare „autoritatea a cărei competență încetează”) informează autoritatea care urmează să devină competentă (denumită în continuare „autoritatea care asumă supravegherea”) cu privire la orice procedură în materie de supraveghere inițiată în mod oficial și care necesită o decizie. Autoritatea a cărei competență încetează oferă aceste informații imediat ce ia cunoștință de schimbarea iminentă de competență. Autoritatea a cărei competență încetează actualizează aceste informații în mod continuu și, ca regulă generală, în mod lunar, atunci când sunt de raportat informații noi cu privire la o procedură în materie de supraveghere. Autoritatea care asumă supravegherea poate, în cazuri bine justificate, să permită o raportare mai puțin frecventă. În sensul articolelor 48 și 49, o procedură în materie de supraveghere înseamnă o procedură a BCE sau ANC în materie de supraveghere.

Înainte de schimbarea competenței, autoritatea a cărei competență încetează contactează fără întârzieri nejustificate autoritatea care asumă supravegherea, după inițierea oficială a oricărei proceduri noi în materie de supraveghere care necesită o decizie.

2. În cazul în care competența de supraveghere se schimbă, autoritatea a cărei competență încetează depune eforturi pentru a finaliza orice procedură în materie de supraveghere aflată în curs care necesită o decizie înainte de data la care urmează să aibă loc modificarea competenței de supraveghere.
3. În cazul în care o procedură în materie de supraveghere instituită în mod oficial, care necesită o decizie, nu poate fi încheiată înainte de data la care are loc o modificare a competenței de supraveghere, autoritatea a cărei competență încetează rămâne competentă să finalizeze respectiva procedură în materie de supraveghere aflată în curs. În acest sens, autoritatea a cărei competență încetează păstrează, de asemenea, toate competențele relevante până la finalizarea procedurii în materie de supraveghere. Autoritatea a cărei competență încetează finalizează respectiva procedură în materie de supraveghere aflată în curs în conformitate cu legislația aplicabilă în temeiul competențelor pe care le-a păstrat. Autoritatea a cărei competență încetează informează autoritatea care asumă supravegherea înainte de luarea oricărei decizii într-o procedură în materie de supraveghere care era în curs înainte de schimbarea de competență. Aceasta transmite autorității care asumă supravegherea o copie a deciziei luate și orice documente relevante legate de această decizie.
4. Prin derogare de la alineatul (3), BCE poate decide, în termen de o lună de la primirea informațiilor necesare, să finalizeze evaluarea sa cu privire la procedura relevantă în materie de supraveghere inițiată în mod oficial și, în consultare cu ANC relevantă, să preia procedura în materie de supraveghere în cauză. În cazul în care, din motive ce țin de legislația națională, o

decizie a BCE în materie de supraveghere este necesară înainte de sfârșitul perioadei de evaluare prevăzute în teza anterioară, ANC transmite BCE informațiile necesare și precizează în special intervalul în care BCE trebuie să decidă dacă intenționează sau nu să preia procedura. Atunci când BCE preia o procedură în materie de supraveghere, aceasta notifică ANC relevante și părților decizia sa de a prelua procedura în materie de supraveghere în cauză.

5. BCE și ANC relevantă cooperează cu privire la finalizarea oricărei proceduri în curs și pot face schimb de informații relevante în acest sens.
6. Acest articol nu se aplică procedurilor comune.

Capitolul 3

Lista entităților supravegheate

Articolul 49

Publicare

1. BCE publică o listă care cuprinde numele fiecărei entități supravegheate sau fiecărui grup supravegheat care este supravegheat(ă) direct de BCE și temeiul juridic specific pentru această supraveghere directă. Această listă include, în cazul unei clasificări ca semnificativ(ă) pe baza criteriului dimensiunii, valoarea totală a activelor entității supravegheate sau a grupului supravegheat. De asemenea, BCE publică denumirile entităților supravegheate care, deși îndeplinesc unul dintre criteriile prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS și, prin urmare, s-ar califica drept semnificative, sunt totuși considerate mai puțin semnificative de către BCE din cauza unor circumstanțe specifice în conformitate cu partea IV titlul 9 și, prin urmare, nu sunt supravegheate direct de către BCE.
2. BCE publică o listă care cuprinde denumirea fiecărei entități supravegheate care este supravegheată de o ANC și denumirea ANC relevante.
3. Listele prevăzute la alineatele (1) și (2) se publică electronic și sunt accesibile pe website-ul BCE.
4. Listele prevăzute la alineatele (1) și (2) sunt actualizate periodic, cel puțin trimestrial.

Titlul 3

Determinarea caracterului semnificativ pe baza dimensiunii

Articolul 50

Determinarea caracterului semnificativ pe baza dimensiunii

1. Caracterul semnificativ al unei entități supravegheate sau al unui grup supravegheat bazat pe criteriul dimensiunii se determină în raport cu valoarea totală a activelor sale.
2. O entitate supravegheată sau un grup supravegheat este clasificat(ă) ca semnificativ(ă) dacă valoarea totală a activelor sale depășește 30 miliarde EUR (denumit în continuare „pragul de dimensiune”).

Articolul 51

Baza pentru determinarea caracterului semnificativ al unei entități supravegheate după dimensiune

1. În cazul în care entitatea supravegheată face parte dintr-un grup supravegheat, valoarea totală a activelor sale se determină pe baza raportării consolidate prudențiale de la sfârșitul anului pentru grupul supravegheat în conformitate cu legislația aplicabilă.
2. În cazul în care activele totale nu pot fi determinate pe baza datelor prevăzute la alineatul (1), valoarea totală a activelor se determină pe baza celor mai recente conturi anuale consolidate auditate întocmite în conformitate cu IFRS și, dacă aceste conturi anuale nu sunt disponibile, pe baza conturilor anuale consolidate întocmite în conformitate cu legislația contabilă națională aplicabilă.
3. În cazul în care entitatea supravegheată nu face parte dintr-un grup supravegheat, valoarea totală a activelor se determină pe baza raportării individuale prudențiale de la sfârșitul anului în conformitate cu legislația aplicabilă.
4. În cazul în care activele totale nu pot fi determinate utilizând datele prevăzute la alineatul (3), valoarea totală a activelor se determină pe baza celor mai recente conturi anuale auditate întocmite în conformitate cu IFRS aplicabile în Uniune în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului¹³ și, în cazul în care aceste conturi

¹³ Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1).

anuale nu sunt disponibile, pe baza conturilor anuale întocmite în conformitate cu legislația contabilă națională aplicabilă.

5. Dacă entitatea supravegheată este o sucursală a unei instituții de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant, valoarea totală a activelor acesteia este determinată pe baza datelor statistice raportate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 25/2009 (BCE/2008/32).

Articolul 52

Baza pentru determinarea caracterului semnificativ după dimensiune în situații specifice sau excepționale

1. În cazul în care, pentru o entitate supravegheată mai puțin semnificativă, există o modificare substanțială excepțională a circumstanțelor relevante pentru determinarea caracterului semnificativ pe baza criteriului dimensiunii, ANC relevantă examinează măsura în care pragul de dimensiune este îndeplinit în continuare.

În cazul unei astfel de schimbări cu privire la o entitate supravegheată semnificativă, BCE examinează măsura în care pragul de dimensiune este îndeplinit în continuare.

O modificare substanțială excepțională a circumstanțelor relevante pentru determinarea caracterului semnificativ pe baza criteriului dimensiunii include oricare dintre următoarele: (a) fuziunea a două sau mai multe instituții de credit, (b) vânzarea sau transferul unei divizii semnificative a entității, (c) transferul de acțiuni la o instituție de credit, astfel încât aceasta nu mai aparține unui grup supravegheat căruia îi aparținuse înainte de vânzare, (d) decizia definitivă de a efectua o lichidare ordonată a entității supravegheate (sau a grupului supravegheat), (e) situații de fapt comparabile.

2. O entitate supravegheată mai puțin semnificativă și, în cazul unui grup supravegheat mai puțin semnificativ, entitatea supravegheată mai puțin semnificativă la nivelul cel mai înalt de consolidare din statele membre participante informează ANC relevantă cu privire la orice modificare menționată la alineatul (1).

O entitate supravegheată semnificativă și, în cazul unui grup supravegheat semnificativ, entitatea supravegheată la nivelul cel mai înalt de consolidare din statele membre participante informează BCE cu privire la orice modificare menționată la alineatul (1).

3. Prin derogare de la regula de trei ani prevăzută la articolul 47 alineatul (1), precum și în cazul unor modificări excepționale ale circumstanțelor, astfel cum se prevede la alineatul (1), BCE decide, în consultare cu ANC, dacă entitățile supravegheate afectate sunt semnificative sau mai puțin semnificative, precum și data de la care supravegherea este efectuată de către BCE sau ANC.

Articolul 53

Grupuri de întreprinderi consolidate

1. În scopul determinării caracterului semnificativ pe baza criteriului dimensiunii, grupul supravegheat de întreprinderi consolidate constă în întreprinderi care trebuie consolidate în scopuri prudențiale în conformitate cu legislația Uniunii.
2. În scopul determinării caracterului semnificativ pe baza criteriului dimensiunii, grupul supravegheat de întreprinderi consolidate include filiale și sucursale în (a) statele membre neparticipante, și (b) țări terțe.

Articolul 54

Metoda de consolidare

Metoda de consolidare este metoda de consolidare aplicabilă în conformitate cu legislația Uniunii în scopuri prudențiale.

Articolul 55

Metoda de calculare a activelor totale

În scopul determinării caracterului semnificativ al unei instituții de credit pe baza criteriului dimensiunii, „valoarea totală a activelor” este preluată din rândul „active totale” dintr-un bilanț întocmit în conformitate cu legislația Uniunii în scopuri prudențiale.

Titlul 4

Determinarea caracterului semnificativ pe baza importanței pentru economia Uniunii sau a oricărui stat membru participant

Articolul 56

Pragul importanței economice naționale

O entitate supravegheată cu sediul într-un stat membru participant sau un grup supravegheat a cărei/cărui întreprindere-mamă are sediul într-un stat membru participant este clasificat(ă) drept semnificativ(ă) pe baza importanței sale pentru economia statului membru participant relevant în cazul în care:

$A : B \geq 0,2$ (pragul importanței economice naționale) și

$A \geq 5$ miliarde EUR

unde

- A este valoarea totală a activelor determinată în conformitate cu articolele 51-55 pentru un anumit an calendaristic, și
- B este produsul intern brut la prețurile pieței definit la punctul 8.89 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 mai 2013 privind Sistemul european de conturi naționale și regionale din Uniunea Europeană¹⁴ (SEC 2010) și publicat de Eurostat pentru anul calendaristic respectiv.

Articolul 57

Criterii pentru determinarea caracterului semnificativ pe baza importanței pentru economia Uniunii sau a oricărui stat membru participant

1. BCE ține seama de criteriile următoare, în special atunci când evaluează dacă o entitate supravegheată sau un grup supravegheat este semnificativ(ă) pentru economia Uniunii sau a unui stat membru participant din alte motive decât cele prevăzute la articolul 56:
 - (a) caracterul semnificativ al entității supravegheate sau al grupului supravegheat pentru sectoare economice specifice din Uniune sau dintr-un stat membru participant;
 - (b) interconectarea entității supravegheate sau a grupului supravegheat cu economia Uniunii sau a unui stat membru participant;

¹⁴ JO L 174, 26.6.2013, p. 1

- (c) substituibilitatea entității supravegheate sau a grupului supravegheat atât ca participant la piață, cât și ca prestator de servicii pentru clienți;
 - (d) complexitatea comercială, structurală și operațională a entității supravegheate sau a grupului supravegheat.
2. Articolul 52 alineatul (3) se aplică în mod corespunzător.

Articolul 58

Determinarea caracterului semnificativ pe baza importanței pentru economia oricărui stat membru participant la solicitarea unei ANC

1. O ANC poate notifica BCE că apreciază că o entitate supravegheată este semnificativă în ceea ce privește economia națională a acesteia.
2. BCE evaluează notificarea primită de la ANC pe baza criteriilor stabilite în articolul 57 alineatul (1).
3. Articolul 57 se aplică în consecință.

Titlul 5

Determinarea caracterului semnificativ pe baza caracterului semnificativ al activităților transfrontaliere

Articolul 59

Criterii pentru determinarea caracterului semnificativ pe baza caracterului semnificativ al activităților transfrontaliere ale unui grup supravegheat

1. Un grup supravegheat poate fi considerat semnificativ de către BCE pe baza activităților sale transfrontaliere numai atunci când întreprinderea-mamă a unui grup supravegheat a înființat filiale, care la rândul lor sunt instituții de credit, în mai multe alte state membre participante.
2. Un grup supravegheat poate fi considerat semnificativ de către BCE pe baza activităților sale transfrontaliere numai în cazul în care:
 - (a) raportul dintre activele transfrontaliere și activele totale ale acestuia este peste 10%; sau
 - (b) raportul dintre pasivele transfrontaliere și pasivele totale ale acestuia este peste 10%.
3. Articolul 52 alineatul (3) se aplică în mod corespunzător.

Articolul 60

Active și pasive transfrontaliere

1. „Activele transfrontaliere”, în contextul unui grup supravegheat, înseamnă partea din activele totale pentru care contrapartea este o instituție de credit sau altă persoană fizică sau juridică situată într-un stat membru participant, altul decât statul membru în care întreprinderea-mamă a grupului supravegheat relevant își are sediul principal.
2. „Pasivele transfrontaliere”, în contextul unui grup supravegheat, înseamnă partea din pasivele totale pentru care contrapartea este o instituție de credit sau altă persoană fizică sau juridică situată într-un stat membru participant, altul decât statul membru în care întreprinderea-mamă a grupului supravegheat relevant își are sediul principal.

Titlul 6

Determinarea caracterului semnificativ pe baza unei solicitări sau a primirii de asistență financiară publică din partea MES

Articolul 61

Solicitarea sau primirea de asistență financiară publică directă din partea MES

1. Asistența financiară publică directă pentru o entitate supravegheată este solicitată atunci când un membru al MES solicită acordarea de către MES de asistență financiară pentru această entitate în conformitate cu o decizie luată de Consiliul guvernatorilor MES în temeiul articolului 19 din Tratatul privind Mecanismul european de stabilitate privind recapitalizarea directă a unei instituții de credit și cu instrumentele adoptate în temeiul acestei decizii.
2. Asistența financiară publică directă este primită de o instituție de credit atunci când asistența financiară a fost primită de instituția de credit în conformitate cu decizia și instrumentele prevăzute la alineatul (1).

Articolul 62

Obligația unei ANC de a informa BCE cu privire la o posibilă solicitare sau primire de asistență financiară publică de către o entitate supravegheată mai puțin semnificativă

1. Fără a aduce atingere obligației prevăzute la articolul 96 de a informa BCE cu privire la deteriorarea situației financiare a unei entități supravegheate mai puțin semnificative, ANC informează BCE imediat ce ia cunoștință de posibila necesitate de acordare de asistență financiară publică în mod indirect la nivel național de la MES și/sau de către MES pentru o entitate supravegheată mai puțin semnificativă.

2. ANC transmite BCE, pentru analiză, evaluarea sa privind situația financiară a entității supravegheate mai puțin semnificative înainte de a o transmite MES, cu excepția cazurilor urgente bine justificate.

Articolul 63

Începerea și încetarea supravegherii directe

1. O entitate supravegheată pentru care se solicită asistență financiară publică directă de la MES sau care a primit asistență financiară publică directă de la MES este clasificată ca entitate supravegheată semnificativă de la data la care a fost solicitată asistența financiară publică directă în numele acesteia.
2. Data la care BCE asumă supravegherea directă este specificată într-o decizie a BCE în materie de supraveghere în conformitate cu titlul 2.
3. Articolul 52 alineatul (3) se aplică în mod corespunzător.

Articolul 64

Domeniu de aplicare

În cazul în care se solicită asistență financiară directă pentru o entitate supravegheată care face parte dintr-un grup supravegheat, toate entitățile supravegheate care fac parte din acest grup supravegheat sunt clasificate ca semnificative.

Titlul 7

Determinarea caracterului semnificativ pe baza faptului că entitatea supravegheată este una dintre cele mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant

Articolul 65

Criterii pentru determinarea celor mai semnificative trei instituții de credit dintr-un stat membru participant

1. O instituție de credit sau un grup supravegheat este clasificat(ă) ca semnificativ(ă) în cazul în care este una/unul dintre cele mai semnificative trei instituții de credit sau grupuri supravegheate dintr-un stat membru participant.
2. În scopul identificării celor mai semnificative trei instituții de credit sau grupuri supravegheate dintr-un stat membru participant, BCE și ANC relevantă țin cont de dimensiunea entității

supravegheate și, respectiv, a grupului supravegheat, astfel cum este determinată în conformitate cu articolele 50-55.

Articolul 66

Procesul de examinare

1. Pentru fiecare stat membru participant, BCE stabilește până la data de 1 octombrie a fiecărui an calendaristic dacă trei instituții de credit sau grupuri supravegheate cu o întreprindere-mamă cu sediul în fiecare stat membru participant ar trebui clasificate ca entități supravegheate semnificative.
2. La solicitarea BCE, ANC informează BCE cu privire la cele mai semnificative trei instituții de credit sau grupuri supravegheate cu sediul în statele membre participante respective ale acestora până la data de 1 octombrie a anului calendaristic în cauză. Cele mai semnificative trei instituții de credit sau grupuri supravegheate sunt determinate de ANC în baza criteriilor stabilite la articolele 50-55.
3. Pentru fiecare dintre cele mai semnificative trei instituții de credit sau grupuri supravegheate din statele membre participante, ANC relevantă transmite BCE un raport privind istoricul activității de supraveghere și profilul de risc în fiecare caz, cu excepția situației în care instituția de credit sau grupul supravegheat este deja clasificat ca semnificativ.

La primirea informațiilor prevăzute la alineatul (2), BCE își desfășoară propria evaluare. În acest scop, BCE poate solicita ANC relevante să îi transmită orice informații relevante.
4. Dacă, la data de 1 octombrie a unui anumit an, una sau mai multe dintre cele mai semnificative trei instituții de credit sau grupuri supravegheate dintr-un stat membru participant nu sunt clasificate ca entități supravegheate semnificative, BCE adoptă o decizie în conformitate cu titlul 2 pentru oricare dintre cele mai semnificative trei instituții de credit sau grupuri supravegheate care nu sunt clasificate ca semnificative.
5. Articolul 52 alineatul (3) se aplică în mod corespunzător.

Titlul 8

Decizia BCE de a supraveghea direct entitățile supravegheate mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS

Articolul 67

Criteriile pentru o decizie în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS

1. BCE, în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS, poate decide în orice moment, prin intermediul unei decizii a BCE în materie de supraveghere, să exercite direct supravegherea unei entități supravegheate mai puțin semnificative sau a unui grup supravegheat mai puțin semnificativ, atunci când acest lucru este necesar pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere.
2. Înainte de adoptarea deciziei prevăzute la alineatul (1), BCE analizează, printre altele, oricare dintre următorii factori:
 - (a) dacă entitatea supravegheată mai puțin semnificativă sau grupul supravegheat mai puțin semnificativ este aproape de îndeplinirea unuia dintre criteriile cuprinse în articolul 6 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS;
 - (b) interconectarea entității supravegheate mai puțin semnificative sau a grupului supravegheat mai puțin semnificativ cu alte instituții de credit;
 - (c) dacă entitatea supravegheată mai puțin semnificativă în cauză este o filială a unei entități supravegheate care își are sediul principal într-un stat membru neparticipant sau într-o țară terță și care a înființat una sau mai multe filiale, care la rândul lor sunt instituții de credit, sau una sau mai multe sucursale în statele membre participante, dintre care una sau mai multe sunt semnificative;
 - (d) faptul că instrucțiunile BCE nu au fost urmate de către ANC;
 - (e) faptul că ANC nu a respectat actele prevăzute la articolul 4 alineatul (3) primul paragraf din Regulamentul privind MUS;
 - (f) Faptul că entitatea supravegheată mai puțin semnificativă a solicitat sau a primit indirect asistență financiară de la FESF sau de la MES.

Articolul 68

Procedura de pregătire a unei decizii în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS la solicitarea unei ANC

1. BCE, la solicitarea unei ANC, evaluează dacă este necesară sau nu exercitarea supravegherii directe în conformitate cu Regulamentul privind MUS cu privire la o entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau un grup supravegheat mai puțin semnificativ pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere.
2. Solicitarea ANC: (a) identifică entitatea supravegheată mai puțin semnificativă sau grupul supravegheat mai puțin semnificativ cu privire la care ANC consideră că BCE ar trebui să asume supravegherea directă, și (b) precizează motivul pentru care supravegherea de către BCE a entității supravegheate mai puțin semnificative sau a grupului supravegheat mai puțin semnificativ este necesară pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere.
3. Solicitarea ANC este însoțită de un raport privind istoricul activității de supraveghere și profilul de risc al entității supravegheate mai puțin semnificative relevante sau al grupului supravegheat mai puțin semnificativ relevant.
4. BCE, în cazul în care nu îndeplinește solicitarea ANC, se consultă cu ANC în cauză înainte de a face evaluarea finală cu privire la necesitatea supravegherii de către BCE a entității supravegheate mai puțin semnificative sau a grupului supravegheat mai puțin semnificativ pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere.
5. În cazul în care BCE decide că supravegherea directă de către BCE a entității supravegheate mai puțin semnificative sau a grupului supravegheat mai puțin semnificativ este necesară pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere, aceasta adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere în conformitate cu titlul 2.

Articolul 69

Procedură de pregătire a deciziilor în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul privind MUS din propria inițiativă a BCE

1. BCE poate solicita ca ANC să transmită un raport privind istoricul activității de supraveghere și profilul de risc al entității supravegheate mai puțin semnificative sau al grupului supravegheat mai puțin semnificativ. BCE precizează data până la care așteaptă primirea acestui raport.
2. BCE se consultă cu ANC înainte de evaluarea finală a acestuia cu privire la necesitatea supravegherii de către BCE a entității supravegheate mai puțin semnificative sau a grupului supravegheat mai puțin semnificativ pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere.

3. În cazul în care BCE concluzionează că supravegherea directă de către BCE a entității supravegheate mai puțin semnificative sau a grupului supravegheat mai puțin semnificativ este necesară pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere, aceasta adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere în conformitate cu titlul 2.

Titlul 9

Circumstanțe specifice care pot justifica clasificarea ca mai puțin semnificativă a unei entități supravegheate chiar dacă sunt îndeplinite criteriile privind caracterul semnificativ

Articolul 70

Circumstanțe specifice care conduc la clasificarea ca mai puțin semnificativă a entității supravegheate semnificative

1. Circumstanțe specifice, astfel cum sunt prevăzute la articolul 6 alineatul (4) al doilea și al cincilea paragraf din Regulamentul privind MUS (denumite în continuare „circumstanțe specifice”) există atunci când există circumstanțe de fapt specifice care fac nepotrivită clasificarea ca mai puțin semnificativă a entității supravegheate semnificative, având în vedere obiectivele și principiile Regulamentului privind MUS și, în special, nevoia de a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere.
2. Termenul „circumstanțe specifice” se interpretează în mod strict.

Articolul 71

Evaluarea existenței circumstanțelor specifice

1. Existența circumstanțelor specifice care justifică clasificarea ca mai puțin semnificativă a ceea ce altfel ar fi o entitate supravegheată semnificativă se determină de la caz la caz și în mod specific pentru entitatea supravegheată sau grupul supravegheat în cauză, dar nu pentru categorii de entități supravegheate.
2. Articolul 40 se aplică în mod corespunzător.
3. Articolele 44-46 și articolele 48-49 se aplică în mod corespunzător. BCE precizează într-o decizie a BCE în materie de supraveghere motivele care o conduc la concluzia că există circumstanțe specifice.

Articolul 72

Examinare

1. BCE, cu sprijinul ANC relevante, examinează cel puțin anual dacă circumstanțele specifice continuă să existe în ceea ce privește o entitate supravegheată semnificativă sau un grup supravegheat semnificativ care a fost clasificat(ă) ca mai puțin semnificativ(ă) din cauza unor circumstanțe specifice.
2. Entitatea supravegheată în cauză furnizează orice informații și documente solicitate de BCE pentru desfășurarea unei examinări prevăzute la alineatul (1).
3. În cazul în care BCE consideră că circumstanțele specifice nu mai există, aceasta adoptă o decizie a BCE în materie de supraveghere adresată entității supravegheate relevante prin care se determină că este semnificativă și că nu există circumstanțe specifice.
4. Titlul 2 din partea IV se aplică în mod corespunzător.

PARTEA V
PROCEDURI COMUNE

Titlul 1

Cooperarea cu privire la o cerere de autorizare privind inițierea activității unei instituții de credit

Articolul 73

Notificarea BCE cu privire la o cerere de autorizare privind inițierea activității unei instituții de credit

1. O ANC care primește o cerere de autorizare privind inițierea activității unei instituții de credit care urmează a se înființa într-un stat membru participant notifică BCE cu privire la primirea acestei cereri în termen de 15 zile lucrătoare.
2. De asemenea, ANC informează BCE cu privire la termenul în care o decizie privind cererea trebuie luată și notificată solicitantului în conformitate cu legislația națională relevantă.
3. În cazul în care cererea nu este completă, ANC, din proprie inițiativă sau la solicitarea BCE, cere solicitantului să furnizeze informațiile suplimentare necesare. ANC trimite BCE orice astfel de informații suplimentare primite în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea acestora de către ANC.

Articolul 74

Evaluarea cererilor de către ANC

ANC căreia i se transmite o cerere evaluează dacă solicitantul respectă toate condițiile de autorizare prevăzute în legislația națională relevantă a statului membru al ANC.

Articolul 75

Deciziile ANC de respingere a unei cereri

ANC respinge cererile care nu respectă condițiile de autorizare stabilite în legislația națională relevantă și trimite BCE o copie a deciziei lor.

Articolul 76

Proiecte de decizii ale ANC cu privire la autorizarea privind inițierea activității unei instituții de credit

1. În cazul în care ANC apreciază că cererea respectă toate condițiile de autorizare stabilite în legislația națională relevantă, aceasta pregătește un proiect de decizie prin care propune ca BCE să acorde solicitantului autorizația privind inițierea activității unei instituții de credit (denumit în continuare „proiect de decizie de autorizare”).
2. ANC se asigură că proiectul de decizie de autorizare este notificat BCE și solicitantului cu cel puțin 20 de zile lucrătoare înainte de sfârșitul perioadei maxime de evaluare prevăzute de legislația națională relevantă.
3. ANC poate propune includerea de recomandări, condiții și/sau restricții în proiectul de decizie de autorizare în conformitate cu legislația națională și a Uniunii. În aceste cazuri, ANC este responsabilă de evaluarea conformității cu condițiile și/sau restricțiile.

Articolul 77

Evaluarea de către BCE a cererilor și audierea solicitanților

1. BCE evaluează cererea în baza condițiilor de autorizare stabilite în legislația relevantă a Uniunii. Dacă, în opinia sa, aceste condiții nu sunt îndeplinite, BCE acordă solicitantului oportunitatea de a prezenta comentarii în scris cu privire la faptele și obiecțiile relevante pentru evaluare, în conformitate cu articolul 31.
2. În cazul în care este considerată necesară o întâlnire și în toate celelalte cazuri justificate în mod corespunzător, BCE poate prelungi perioada maximă pentru a decide cu privire la o cerere în conformitate cu articolul 14 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS. Prolungirea este notificată solicitantului în conformitate cu articolul 35 din prezentul regulament.

Articolul 78

Deciziile BCE privind cererile

1. BCE ia o decizie cu privire la un proiect de decizie de autorizare primit de la ANC în termen de 10 zile lucrătoare, cu excepția cazului în care a fost luată o decizie privind prelungirea perioadei maxime, în conformitate cu articolul 77 alineatul (2). Aceasta poate susține proiectul de decizie de autorizare și, prin urmare, poate fi de acord cu autorizarea sau poate obiecta față de proiectul de decizie de autorizare.
2. BCE își bazează decizia pe evaluarea de către aceasta a cererii, a proiectului de decizie de autorizare și a comentariilor transmise de solicitant în conformitate cu articolul 77.

3. BCE adoptă o decizie de acordare a autorizației în cazul în care solicitantul îndeplinește toate condițiile de autorizare în conformitate cu legislația relevantă a Uniunii și a statului membru în care își are sediul solicitantul.
4. Decizia de acordare a autorizației acoperă activitățile solicitantului ca instituție de credit, astfel cum se prevede în legislația națională relevantă , fără a aduce atingere oricăror altor cerințe suplimentare pentru autorizare prevăzute de legislația națională relevantă pentru alte activități decât activitatea de acceptare de depozite sau alte fonduri rambursabile de la populație și de acordare de credite pe cont propriu.

Articolul 79

Expirarea autorizației

Autorizația expiră în situațiile prevăzute la articolul 18 litera (a) din Directiva 2013/36/UE atunci când legislația națională relevantă prevede astfel.

Titlul 2

Cooperare în ceea ce privește retragerea unei autorizații

Articolul 80

Propunerea ANC de a retrage o autorizație

1. În cazul în care ANC relevantă consideră că autorizația unei instituții de credit ar trebui retrasă în întregime sau parțial în conformitate cu legislația națională sau a Uniunii relevantă, inclusiv o retragere la solicitarea instituției de credit, aceasta transmite BCE un proiect de decizie prin care propune retragerea unei autorizații (denumită în continuare „proiect de decizie de retragere”), împreună cu orice documente justificative relevante.
2. ANC se coordonează cu autoritatea națională competentă pentru rezoluția instituțiilor de credit (denumită în continuare „autoritate națională de rezoluție”) în ceea ce privește orice proiect de decizie de retragere cu relevanță pentru autoritate națională de rezoluție.

Articolul 81

Evaluarea de către BCE a unui proiect de decizie de retragere

1. BCE evaluează fără întârzieri nejustificate proiectul de decizie de retragere. În special, aceasta ține seama de motivele de urgență prezentate de ANC.
2. Dreptul de a fi audiat prevăzut la articolul 31 este aplicabil.

Articolul 82

Evaluarea din propria inițiativă a BCE și consultarea ANC

1. În cazul în care BCE ia cunoștință de circumstanțe care pot justifica retragerea unei autorizații, aceasta evaluează din proprie inițiativă dacă autorizația ar trebui retrasă în conformitate cu legislația relevantă a Uniunii.
2. BCE se poate consulta în orice moment cu ANC relevante. În cazul în care BCE intenționează să retragă o autorizație, aceasta se consultă cu ANC din statul membru în care are sediul instituția de credit cu cel puțin 25 de zile lucrătoare înainte de data la care intenționează să ia decizia. În cazuri urgente bine justificate, termenul de consultare poate fi redus la cinci zile lucrătoare.
3. În cazul în care BCE intenționează să retragă o autorizație, aceasta informează ANC relevante cu privire la orice observații transmise de instituția de credit. Dreptul instituției de credit de a fi audiată prevăzut la articolul 31 este aplicabil.
4. BCE se coordonează cu autoritatea națională de rezoluție în ceea ce privește orice propunere de retragere a autorizației în conformitate cu articolul 14 alineatul (5) din Regulamentul privind SSM. BCE informează ANC imediat ce a inițiat contactul cu autoritatea națională de rezoluție.

Articolul 83

Decizia BCE privind retragerea unei autorizații

1. BCE ia o decizie privind retragerea unei autorizații fără întârzieri nejustificate. În acest sens, poate accepta sau respinge proiectul relevant de decizie de retragere.
2. În luarea deciziei, BCE ține cont de toate aspectele următoare: (a) propria evaluare a circumstanțelor care justifică retragerea; (b) dacă este cazul, proiectul ANC de decizie de retragere; (c) consultarea cu ANC relevantă și, atunci când ANC nu este autoritatea națională de rezoluție, autoritatea națională de rezoluție (împreună cu ANC, „autorități naționale”); (d) orice observații transmise de instituția de credit în conformitate cu articolul 81 alineatul (2) și articolul 82 alineatul (3).
3. De asemenea, BCE pregătește un proiect complet de decizie în cazurile descrise la articolul 85 în cazul în care autoritatea națională de rezoluție relevantă nu obiectează față de retragerea autorizației sau BCE stabilește că acțiunile corespunzătoare necesare pentru menținerea stabilității financiare nu au fost puse în aplicare de autoritățile naționale.

Articolul 84

Procedura în cazul măsurilor potențiale de rezoluție care urmează a fi luate de autoritățile naționale

1. În cazul în care autoritatea națională de rezoluție notifică obiecția sa față de intenția BCE de a retrage o autorizație, BCE și autoritatea națională de rezoluție stabilesc de comun acord un interval în care BCE se abține de la a proceda la retragerea autorizației. BCE informează ANC imediat după inițierea contactelor cu autoritatea națională de rezoluție în vederea ajungerii la acest acord.
2. După expirarea perioadei de timp convenite, BCE analizează dacă urmărește să procedeze la retragerea autorizației sau să prelungească intervalul convenit în conformitate cu articolul 14 alineatul (6) din Regulamentul privind MUS, ținând seama de orice progrese făcute. BCE se consultă atât cu ANC relevantă, cât și cu autoritatea națională de rezoluție, dacă este diferită de ANC. ANC informează BCE cu privire la măsurile luate de aceste autorități și cu propria evaluare a consecințelor unei retrageri.
3. În cazul în care autoritatea națională de rezoluție nu obiectează față de retragerea unei autorizații sau BCE stabilește că autoritățile naționale nu au pus în aplicare măsurile corespunzătoare pentru menținerea stabilității financiare, se aplică articolul 83.

Titlul 3

Cooperare privind achizițiile de participații calificate

Articolul 85

Notificarea ANC cu privire la achiziția de participații calificate

1. O ANC care primește o notificare completă cu privire la o intenție de a achiziționa o participație calificată într-o instituție de credit cu sediul în respectivul stat membru participant notifică BCE cu privire la această notificare completă cel târziu la cinci zile lucrătoare de la primirea acesteia.
2. De asemenea, ANC informează BCE cu privire la data la care decizia de a se opune sau nu achiziției unei participații calificate trebuie notificată solicitantului în conformitate cu legislația națională relevantă. ANC notifică BCE în cazul în care trebuie să întrerupă perioada de evaluare din cauza unei solicitări de informații suplimentare.

Articolul 86

Evaluarea achizițiilor potențiale

1. ANC căreia îi este notificată o intenție de achiziție a unei participații calificate într-o instituție de credit evaluează măsura în care achiziția potențială respectă toate condițiile prevăzute în legislația națională și a Uniunii relevante. În urma acestei evaluări, ANC pregătește un proiect de decizie prin care BCE să se opună sau nu achiziției.
2. ANC transmite BCE proiectul de decizie de a se opune sau nu achiziției cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de expirarea perioadei relevante de evaluare prevăzute de legislația relevantă a Uniunii.

Articolul 87

Decizia BCE privind achiziția

BCE decide dacă se opune sau nu achiziției în baza evaluării pe care a făcut-o privind achiziția propusă și a proiectului de decizie al ANC. Dreptul de a fi audiat prevăzut la articolul 31 este aplicabil.

Titlul 4

Notificarea deciziilor privind procedurile comune

Articolul 88

Proceduri pentru notificarea deciziilor

1. BCE notifică părților următoarele decizii, fără întârzieri nejustificate, în conformitate cu articolul 35:
 - (a) o decizie a BCE privind retragerea unei autorizații ca instituție de credit;
 - (b) o decizie a BCE privind achiziția unei participații calificate într-o instituție de credit.
2. BCE notifică ANC relevante, fără întârzieri nejustificate, oricare dintre următoarele decizii:
 - (a) o decizie a BCE privind o cerere de autorizare ca instituție de credit;
 - (b) o decizie a BCE privind retragerea unei autorizații ca instituție de credit;
 - (c) o decizie a BCE privind achiziția unei participații calificate într-o instituție de credit.
3. ANC notifică solicitantului autorizării următoarele decizii:
 - (a) un proiect de decizie de autorizare;

- (b) o decizie a ANC de respingere a cererii de autorizare atunci când solicitantul nu respectă condițiile de autorizare stabilite în legislația națională relevantă;
 - (c) o decizie a BCE de a obiecta față de proiectul de decizie de autorizare prevăzut la litera (a);
 - (d) o decizie a BCE de autorizare.
4. ANC notifică autorității naționale de rezoluție relevante decizia BCE privind retragerea autorizației ca instituție de credit.

PARTEA VI
PROCEDURI PENTRU SUPRAVEGHEREA ENTITĂȚILOR SUPRAVEGHEATE
SEMNIFICATIVE

Titlul 1

Supravegherea entităților supravegheate semnificative și asistența ANC

Articolul 89

Supravegherea entităților supravegheate semnificative

BCE efectuează supravegherea directă a entităților supravegheate semnificative în conformitate cu procedurile stabilite în partea II, în special în ceea ce privește sarcinile și componența echipelor comune de supraveghere.

Articolul 90

Rolul ANC în asistarea BCE

1. O ANC asistă BCE în îndeplinirea sarcinilor sale în condițiile stabilite în Regulamentul privind MUS și în prezentul regulament și, în special, îndeplinește toate activitățile de mai jos:
 - (a) transmite BCE proiecte de decizii privind entitățile supravegheate semnificative cu sediul în statul membru participant al acesteia, în conformitate cu articolul 91;
 - (b) asistă BCE în pregătirea și punerea în aplicare a oricăror acte referitoare la exercitarea sarcinilor conferite BCE prin Regulamentul privind MUS, inclusiv prin sprijinirea în activitățile de verificare și în evaluările curente ale situației unei entități supravegheate semnificative;
 - (c) sprijină BCE în aplicarea deciziilor sale, utilizând, dacă este necesar, competențele prevăzute la articolul 9 alineatul (1) al treilea paragraf și la articolul 11 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS.
2. Atunci când sprijină BCE, o ANC urmează instrucțiunile BCE cu privire la entitățile supravegheate semnificative.

Articolul 91

Proiecte de decizii de pregătit de ANC pentru a fi analizate de BCE

1. În conformitate cu articolul 6 alineatul (3) și articolul 6 alineatul (7) litera (b) din Regulamentul privind MUS, BCE poate solicita unei ANC să pregătească un proiect de decizie privind exercitarea atribuțiilor prevăzute la articolul 4 din Regulamentul privind MUS pentru a fi analizată de aceasta.

Solicitarea precizează termenul de trimitere către BCE a proiectului de decizie.

2. De asemenea, o ANC poate transmite din proprie inițiativă pentru a fi analizat de BCE un proiect de decizie cu privire la o entitate supravegheată semnificativă, prin intermediul echipei comune de supraveghere.

Articolul 92

Schimbul de informații

BCE și ANC, fără întârzieri nejustificate, fac schimb de informații privind entitățile supravegheate semnificative atunci când există indicii serioase care întăresc ideea că aceste entități supravegheate semnificative nu își mai pot onora obligațiile față de creditori și, în special, nu mai pot prezenta garanții pentru activele încredințate acestora de către deponenți sau atunci când există indicii serioase cu privire la circumstanțe care ar putea conduce la stabilirea faptului că instituția de credit în cauză nu este capabilă să ramburseze depozitele astfel cum se prevede la articolul 1 alineatul (3) punctul (i) din Directiva 94/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului¹⁵. Acestea procedează astfel anterior luării unei decizii legate de acest fapt.

Titlul 2

Conformitatea cu cerințele referitoare la îndeplinirea criteriilor de onorabilitate și competență pentru persoanele responsabile de conducerea instituțiilor de credit

Articolul 93

Evaluarea caracterului adecvat al membrilor organelor de conducere ale entităților supravegheate semnificative

1. Pentru a se asigura că instituțiile dețin structuri de administrare robuste și fără a aduce atingere legislației naționale și a Uniunii relevante și părții V, o entitate supravegheată semnificativă

¹⁵ Directiva 94/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 1994 privind sistemele de garantare a depozitelor (JO L 135, 31.5.94, p. 5).

notifică ANC relevantă cu privire la orice schimbare a membrilor organelor sale de conducere în funcții de conducere și de supraveghere (denumiți în continuare „directori”) în sensul articolului 3 alineatul (1) punctul 7 și articolului 3 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, inclusiv cu privire la reînnoirea mandatului directorilor. ANC relevantă notifică BCE fără întârzieri nejustificate orice asemenea schimbare, informând-o cu privire la termenul în care trebuie luată și notificată o decizie în conformitate cu legislația națională relevantă.

2. Pentru a evalua caracterul adecvat al directorilor entităților supravegheate semnificative, BCE are competențele de supraveghere pe care le au autoritățile competente în temeiul legislației naționale și a Uniunii relevante.

Articolul 94

Examinare continuă a caracterului adecvat al directorilor

1. O entitate supravegheată semnificativă informează fără întârzieri nejustificate ANC relevantă cu privire la orice fapte noi care pot afecta o evaluare inițială a caracterului adecvat sau orice alt aspect care ar putea avea un impact asupra caracterului adecvat al unui director, imediat ce aceste fapte sau aspecte devin cunoscute entității supravegheate sau directorului relevant. ANC relevantă notifică BCE fără întârzieri nejustificate cu privire la aceste fapte sau aspecte noi.
2. BCE poate iniția o evaluare nouă pe baza noilor fapte sau aspecte prevăzute la alineatul (1) sau dacă BCE ia cunoștință de fapte noi care pot avea un impact asupra evaluării inițiale a directorului relevant sau orice alt aspect care ar putea avea un impact asupra caracterului adecvat al unui director. BCE decide apoi cu privire la măsurile corespunzătoare, în conformitate cu legislația națională și a Uniunii relevantă și informează fără întârzieri nejustificate ANC relevantă cu privire la aceste măsuri.

Titlul 3

Alte proceduri de aplicat de entitățile supravegheate semnificative

Articolul 95

Solicitări, notificări sau cereri ale entităților supravegheate semnificative

1. O entitate supravegheată semnificativă adresează BCE toate solicitările, notificările sau cererile sale referitoare la exercitarea atribuțiilor conferite BCE, fără a aduce atingere procedurilor specifice prevăzute în special în partea V și interacțiunii obișnuite a acesteia cu ANC a acestei entități.
2. BCE pune orice astfel de solicitare, notificare sau cerere la dispoziția ANC relevante și poate solicita ANC să pregătească un proiect de decizie în conformitate cu articolul 91.

3. În cazul unor modificări substanțiale față de autorizația acordată în urma solicitării, notificării sau cererii inițiale, entitatea supravegheată semnificativă adresează BCE o nouă solicitare, notificare sau cerere în conformitate cu procedura prevăzută la alineatul (1).

PARTEA VII

PROCEDURI PENTRU SUPRAVEGHEREA ENTITĂȚILOR SUPRAVEGHEATE MAI PUȚIN SEMNIFICATIVE

Titlul 1

Notificarea BCE de către ANC cu privire la procedurile importante ale ANC în materie de supraveghere și proiectele de decizii importante în materie de supraveghere

Articolul 96

Deteriorarea situației financiare a unei entități supravegheate mai puțin semnificative

ANC informează BCE atunci când situația oricărei entități supravegheate mai puțin semnificative se deteriorează rapid și semnificativ, în special dacă această deteriorare ar putea conduce la o solicitare de asistență financiară directă sau indirectă din partea MES, fără a aduce atingere aplicării articolului 62.

Articolul 97

Notificarea BCE de către ANC cu privire la procedurile importante ale ANC în materie de supraveghere

1. Pentru a permite BCE să monitorizeze funcționarea sistemului, astfel cum se prevede la articolul 6 alineatul (5) litera (c) din Regulamentul privind MUS, ANC furnizează BCE informații cu privire la procedurile importante ale ANC în materie de supraveghere referitoare la entitățile supravegheate mai puțin semnificative. BCE definește criterii generale, în special ținând seama de situația de risc și impactul potențial asupra sistemului financiar național al entității supravegheate mai puțin semnificative în cauză, pentru a determina ce informații sunt notificate pentru care entități supravegheate mai puțin semnificative. Informațiile sunt transmise de către ANC *ex ante* sau, în cazuri urgente bine justificate, simultan cu deschiderea unei proceduri.
2. Procedurile importante ale ANC în materie de supraveghere prevăzute la alineatul (1) constau în:
 - (a) demiterea membrilor consiliilor de administrație ale entităților supravegheate mai puțin semnificative și numirea de directori speciali care să preia conducerea entităților supravegheate mai puțin semnificative; și
 - (b) proceduri care au un impact semnificativ asupra entității supravegheate mai puțin semnificative.

3. Pe lângă solicitările de informații transmise de BCE în conformitate cu prezentul articol, BCE poate oricând solicita ANC informații cu privire la îndeplinirea atribuțiilor alocate acestora cu privire la entitățile supravegheate mai puțin semnificative.
4. Pe lângă solicitările de informații transmise de BCE în conformitate cu prezentul articol, ANC informează din proprie inițiativă BCE cu privire la orice altă procedură ANC în materie de supraveghere:
 - (a) pe care acestea le consideră importante și cu privire la care sunt solicitate opiniile BCE; sau
 - (b) care pot afecta negativ reputația MUS.
5. În cazul în care BCE solicită unei ANC să evalueze mai detaliat anumite aspecte ale unei proceduri importante a ANC în materie de supraveghere, această solicitare precizează aspectele vizate. BCE și ANC se asigură că cealaltă parte are suficient timp pentru a permite ca procedura și MUS în ansamblu să funcționeze eficient.

Articolul 98

Notificarea BCE de către ANC cu privire la proiectele de decizii importante în materie de supraveghere

1. Pentru a permite BCE să monitorizeze funcționarea sistemului, astfel cum se prevede la articolul 6 alineatul (5) litera (c) din Regulamentul privind MUS, ANC trimite BCE proiecte de decizii în materie de supraveghere care îndeplinesc criteriile stabilite la alineatele (2) și (3) atunci când proiectul de decizie se referă la entitățile supravegheate mai puțin semnificative pentru care BCE consideră că, în baza criteriilor generale definite de BCE privind situația de risc a acestora și impactul potențial asupra sistemului financiar național, informațiile trebuie notificate acesteia.
2. Sub rezerva alineatului (1), proiectele de decizii în materie de supraveghere sunt trimise BCE înainte de a fi adresate entităților supravegheate mai puțin semnificative în cazul în care aceste decizii:
 - (a) se referă la demiterea membrilor organelor de conducere ale entităților supravegheate mai puțin semnificative și la numirea directorilor speciali; sau
 - (b) au un impact semnificativ asupra entității supravegheate mai puțin semnificative.
3. În plus față de cerințele privind informațiile stabilite la alineatele (1) și (2), ANC transmite BCE orice alte proiecte de decizii în materie de supraveghere:
 - (a) cu privire la care sunt solicitate opiniile BCE; sau
 - (b) care pot afecta negativ reputația MUS.

4. ANC trimite BCE proiectele de decizii care îndeplinesc criteriile prevăzute la alineatele (1), (2) și (3) și care, prin urmare, sunt considerate proiecte de decizii importante în materie de supraveghere, cu cel puțin 10 zile înainte de data planificată pentru adoptarea deciziei. BCE își exprimă opiniile cu privire la proiectul de decizie într-un termen rezonabil înainte de adoptarea planificată a deciziei. În cazuri urgente, ANC relevantă definește o perioadă de timp rezonabilă pentru trimiterea proiectului de decizie care să îndeplinească criteriile prevăzute la alineatele (1), (2) și (3).

Titlul 2

Raportarea ex-post de ANC către BCE cu privire la entitățile supravegheate mai puțin semnificative

Articolul 99

Obligația generală a ANC de a raporta către BCE

1. Pentru a permite BCE să monitorizeze funcționarea MUS în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (c) din Regulamentul privind MUS și fără a aduce atingere capitolului 1, BCE poate impune ANC să raporteze periodic către BCE cu privire la măsurile pe care le-au luat și cu privire la îndeplinirea atribuțiilor care le-au fost alocate în conformitate cu articolul 6 alineatul (6) din Regulamentul privind MUS. BCE informează anual ANC cu privire la categoriile de entități supravegheate mai puțin semnificative și natura informațiilor solicitate.
2. Cerințele stabilite în conformitate cu alineatul (1) nu aduc atingere dreptului BCE de a utiliza competențele prevăzute la articolele 10-13 din Regulamentul privind MUS cu privire la entitățile supravegheate mai puțin semnificative.

Articolul 100

Frecvența și acoperirea rapoartelor transmise de ANC către BCE

ANC transmite BCE un raport anual cu privire la entitățile supravegheate mai puțin semnificative, grupurile supravegheate mai puțin semnificative sau categoriile de entități supravegheate mai puțin semnificative, în conformitate cu cerințele BCE.

PARTEA VIII

COOPERAREA DINTRE BCE, ANC ȘI AND CU PRIVIRE LA ATRIBUȚIILE ȘI INSTRUMENTELE MACROPRUDENȚIALE

Titlul 1

Definirea instrumentelor macroprudențiale

Articolul 101

Dispoziții generale

1. În sensul acestei părți, instrumentele macroprudențiale înseamnă oricare dintre următoarele instrumente:

- (a) amortizoarele de capital în sensul articolelor 130-142 din Directiva 2013/36/UE;
 - (b) măsurile pentru instituțiile de credit autorizate la nivel național sau pentru un subset al acestor instituții de credit în conformitate cu articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (c) orice alte măsuri care pot fi adoptate de AND sau ANC menite să diminueze riscurile sistemice sau macroprudențiale și care sunt prevăzute pentru, și fac obiectul procedurilor prezentate în, Regulamentul (UE) nr. 575-2013 și al Directivei 2013/36/UE în cazurile prevăzute specific de legislația UE relevantă.
2. Procedurile macroprudențiale prevăzute la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Regulamentul privind MUS nu constituie proceduri ale BCE sau ANC în materie de supraveghere în sensul prezentului regulament, fără a aduce atingere articolului 22 din Regulamentul privind MUS în ceea ce privește deciziile adresate entităților supravegheate individuale.

Articolul 102

Aplicarea instrumentelor macroprudențiale de către BCE

BCE aplică instrumentele macroprudențiale prevăzute la articolul 101 în conformitate cu prezentul regulament și cu articolul 5 alineatul (2) și articolul 9 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS și, atunci când instrumentele macroprudențiale sunt prevăzute într-o directivă, sub rezerva punerii în aplicare a acestei directive în legislația națională. În cazul în care AND nu stabilește un indice al amortizorului, acest fapt nu împiedică BCE să stabilească o cerință privind amortizorul în conformitate cu prezentul regulament și cu articolul 5 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS.

Titlul 2

Dispoziții procedurale pentru utilizarea instrumentelor macroprudențiale

Articolul 103

Lista ANC și AND responsabile pentru instrumentele macroprudențiale

BCE colectează de la ANC și AND din statele membre participante informații privind identitatea autorităților desemnate pentru respectivele instrumente macroprudențiale prevăzute la articolul 101 și instrumentele macroprudențiale pe care le pot utiliza aceste autorități.

Articolul 104

Schimbul de informații și cooperarea privind utilizarea instrumentelor macroprudențiale de către o ANC sau AND

1. În conformitate cu articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, ANC sau AND relevantă, atunci când intenționează să aplice aceste instrumente, notifică BCE această intenție cu zece zile lucrătoare înainte de luarea acestei decizii. Cu toate acestea, în cazul în care o ANC sau AND intenționează să utilizeze un instrument macroprudențial, aceasta informează BCE cât mai curând posibil cu privire la identificarea de către aceasta a unui risc macroprudențial sau sistemic pentru sistemul financiar și, acolo unde este posibil, cu privire la detaliile instrumentului preconizat. Aceste informații includ, în măsura în care este posibil, detalii privind măsura preconizată, inclusiv data preconizată pentru aplicare.
2. Intenția este notificată BCE de către ANC sau AND.
3. În cazul în care BCE obiectează cu privire la măsura preconizată a unei ANC sau AND, BCE prezintă motivele obiecției sale în termen de cinci zile lucrătoare de la data primirii notificării intenției. Această obiecție este transmisă în scris și include motivele care stau la baza acesteia. ANC sau AND ține seama în mod corespunzător de motivația BCE înainte de a proceda la luarea deciziei, după caz.

Articolul 105

Schimbul de informații și cooperarea privind utilizarea de către BCE a instrumentelor macroprudențiale

1. În conformitate cu articolul 5 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS, BCE, atunci când intenționează din proprie inițiativă sau la propunerea unei ANC sau AND să aplice cerințe mai stricte pentru amortizoarele de capital sau să aplice măsuri mai stricte care vizează contracararea riscurilor sistemice sau macroprudențiale, cooperează strâns cu AND din statele membre în

cauză și, în special, notifică AND sau ANC intenția sa cu 10 zile lucrătoare înainte de luarea acestei decizii. Cu toate acestea, în cazul în care BCE urmărește să aplice cerințe mai stricte pentru amortizoarele de capital sau să aplice măsuri mai stricte care vizează contracararea riscurilor sistemice sau macroprudențiale la nivelul instituțiilor de credit care fac obiectul procedurilor prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE în cazurile specific menționate în legislația Uniunii, BCE informează ANC sau AND relevantă cât mai curând posibil cu privire la identificarea de către aceasta a unui risc macroprudențial sau sistemic pentru sistemul financiar și, acolo unde este posibil, cu privire la detaliile instrumentului avut în vedere. Aceste informații includ, în măsura în care este posibil, detalii privind măsura preconizată, inclusiv data preconizată pentru aplicare.

2. În cazul în care oricare dintre ANC sau AND în cauză obiectează față de măsura preconizată a BCE, aceasta precizează BCE motivele pe care se întemeiază în termen de cinci zile lucrătoare de la primirea notificării intenției BCE. Această obiecție este transmisă în scris și include motivele care stau la baza acesteia. BCE ține seama în mod corespunzător de motivația respectivă înainte de a proceda la luarea deciziei, după caz.

PARTEA IX
PROCEDURI PENTRU COOPERAREA STRÂNSĂ

Titlul 1

Principii generale și dispoziții comune

Articolul 106

Procedura de stabilire a unei cooperări strânse

BCE evaluează solicitările statelor membre din afara zonei euro de stabilire a unei cooperări strânse în conformitate cu procedura prevăzută în Decizia [a se introduce trimitere la Decizia BCE privind procedura de stabilire a unei cooperări strânse].

Articolul 107

Principii aplicabile atunci când a fost stabilită o cooperare strânsă

1. De la data de la care se aplică o decizie a BCE în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS de stabilire a unei cooperări strânse între BCE și o ANC dintr-un stat membru din afara zonei euro și până la încetarea sau suspendarea acestei cooperări strânse, BCE îndeplinește atribuțiile prevăzute la articolul 4 alineatele (1) și (2) și articolul 5 din Regulamentul privind MUS în ceea ce privește entitățile și grupurile supravegheate cu sediul în statul membru participant relevant în cooperare strânsă, în conformitate cu articolul 6 din Regulamentul privind MUS.
2. În cazul în care a fost stabilită o cooperare strânsă în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul privind MUS, în ceea ce privește entitățile și grupurile supravegheate semnificative și entitățile și grupurile supravegheate mai puțin semnificative cu sediul în statul membru participant în cooperare strânsă, BCE și ANC în cooperare strânsă sunt într-o poziție comparabilă entităților și grupurilor supravegheate semnificative și entităților și grupurilor supravegheate mai puțin semnificative cu sediul în statele membre din zona euro, ținând seama de faptul că BCE nu are competențe direct aplicabile cu privire la entitățile și grupurile supravegheate semnificative și entitățile și grupurile supravegheate mai puțin semnificative cu sediul în statul membru participant în cooperare strânsă.
3. În conformitate cu articolul 6 din Regulamentul privind MUS, BCE poate da unei ANC în cooperare strânsă instrucțiuni cu privire la entitățile și grupurile supravegheate semnificative și numai instrucțiuni generale cu privire la entitățile și grupurile supravegheate mai puțin semnificative.

4. Cooperarea strânsă încetează la data la care derogarea în conformitate cu articolul 139 TFUE este abrogată pentru un stat membru participant în cooperare strânsă în conformitate cu articolul 140 alineatul (2) TFUE, iar dispozițiile prezentei părți încetează atunci să se aplice.

Articolul 108

Instrumente juridice privind supravegherea în legătură cu cooperarea strânsă

1. În ceea ce privește atribuțiile prevăzute la articolul 4 alineatele (1) și (2) și articolul 5 din Regulamentul privind MUS, BCE poate da instrucțiuni, poate face solicitări și poate emite orientări.
2. În cazul în care BCE consideră că o măsură referitoare la atribuțiile prevăzute la articolul 4 alineatele (1) și (2) din Regulamentul privind MUS ar trebui adoptată de ANC în cooperare strânsă în legătură cu o entitate supravegheată sau un grup supravegheat, aceasta adresează acestei ANC:
 - (a) cu privire la o entitate supravegheată semnificativă sau grup supravegheat semnificativ, o instrucțiune generală sau specifică, o solicitare sau o orientare prin care solicită emiterea unei decizii în materie de supraveghere în legătură cu acea entitate supravegheată semnificativă sau acel grup supravegheat semnificativ din statul membru participant în cooperare strânsă, sau
 - (b) cu privire la o entitate supravegheată mai puțin semnificativă sau un grup supravegheat mai puțin semnificativ, o instrucțiune generală sau o orientare.
3. În cazul în care BCE consideră că o măsură referitoare la atribuțiile prevăzute la articolul 5 din Regulamentul privind MUS ar trebui adoptată de ANC sau AND în cooperare strânsă, aceasta poate adresa acelei ANC sau AND o instrucțiune generală sau specifică, o solicitare sau o orientare prin care să solicite aplicarea unor cerințe mai stricte pentru amortizoarele de capital sau aplicarea unor măsuri mai stricte care să vizeze contracararea riscurilor sistemice sau macroprudențiale.
4. BCE precizează în instrucțiune, solicitare sau orientare un termen relevant pentru adoptarea măsurii de către ANC în cooperare strânsă, care nu este mai scurt de 48 de ore, cu excepția cazului în care este necesară o adoptare mai timpurie pentru a preveni daune ireparabile. La stabilirea termenului, BCE ține seama de normele administrative și procedurale care trebuie respectate de către ANC relevantă în cooperare strânsă.
5. O ANC în cooperare strânsă ia toate măsurile necesare pentru a respecta instrucțiunile, solicitările sau orientările BCE și informează BCE fără întârzieri nejustificate cu privire la măsurile pe care le-a luat.
6. ANC în cooperare strânsă răspunde pentru orice daune care rezultă din neaplicarea de către aceasta în timp util a oricărei măsuri, instrucțiuni, solicitări sau orientări a BCE.

Titlul 2

Cooperare strânsă în legătură cu părțile III, IV, V, X și XI

Articolul 109

Regimul lingvistic în cadrul regimului de cooperare strânsă

1. Articolul 23 privind regimul lingvistic între BCE și ANC se aplică *mutatis mutandis* în ceea ce privește ANC în cooperare strânsă, în conformitate cu dispozițiile prezentului articol.
2. Regimul lingvistic prevăzut la articolul 23 alineatul (2) în ceea ce privește proiectele de decizii adresate sau care se intenționează a fi adresate unei persoane, unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat se aplică în cazul proiectelor de instrucțiuni transmise de BCE unei ANC în cooperare strânsă.

Articolul 110

Evaluarea caracterului semnificativ al instituțiilor de credit în cadrul regimului de cooperare strânsă

1. Dispozițiile părții IV privind determinarea statutului entităților supravegheate sau al grupurilor supravegheate ca semnificative sau mai puțin semnificative se aplică *mutatis mutandis* cu privire la entitățile supravegheate și grupurile supravegheate din statele membre participante în cooperare strânsă în conformitate cu dispozițiile prezentului articol.
2. O ANC în cooperare strânsă se asigură că procedurile stabilite în partea IV pot fi aplicate pentru entitățile supravegheate și grupurile supravegheate cu sediul în statul său membru.
3. În circumstanțele în care partea IV prevede ca BCE să adreseze o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat, BCE, în loc să adreseze o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat, dă instrucțiuni ANC în cooperare strânsă, iar această ANC adresează o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat în conformitate cu aceste instrucțiuni.

Articolul 111

Proceduri comune în cadrul regimului de cooperare strânsă

1. Dispozițiile părții V privind procedurile comune se aplică *mutatis mutandis* în ceea ce privește entitățile supravegheate și grupurile supravegheate din statele membre participante în cooperare strânsă, sub rezerva dispozițiilor prezentului articol.
2. O ANC în cooperare strânsă se asigură că procedurile stabilite în partea V pot fi aplicate pentru entitățile supravegheate cu sediul în statul său membru. În special, ANC în cooperare strânsă se asigură că BCE primește toate informațiile și documentele necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor conferite acesteia prin Regulamentul privind MUS.
3. În circumstanțele în care partea V prevede ca BCE să adreseze o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat, BCE, în loc să adreseze o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat, dă instrucțiuni ANC în cooperare strânsă, iar această ANC adresează o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat în conformitate cu aceste instrucțiuni.
4. În circumstanțe în care partea V prevede ca ANC relevantă să pregătească un proiect de decizie, o ANC în cooperare strânsă transmite BCE un proiect de decizie și solicită instrucțiuni.

Articolul 112

Instrumente macroprudențiale în cadrul regimului de cooperare strânsă

Dispozițiile părții VIII privind cooperarea dintre BCE, ANC și AND în ceea ce privește atribuțiile și instrumentele macroprudențiale se aplică *mutatis mutandis* cu privire la entitățile supravegheate și grupurile supravegheate din statele membre participante în cooperare strânsă.

Articolul 113

Sanctiuni administrative în cadrul regimului de cooperare strânsă

1. Dispozițiile părții X privind sancțiunile administrative se aplică *mutatis mutandis* cu privire la entitățile supravegheate și grupurile supravegheate din statele membre participante în cooperare strânsă.
2. În circumstanțele în care articolul 18 din Regulamentul privind MUS, coroborat cu partea X din prezentul regulament, prevede ca BCE să adreseze o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat, BCE, în loc să adreseze o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat, dă instrucțiuni ANC în cooperare strânsă, iar această ANC adresează o decizie unei entități supravegheate sau unui grup supravegheat în conformitate cu aceste instrucțiuni.
3. În cazurile în care articolul 18 din Regulamentul privind MUS sau partea X din prezentul regulament prevede ca ANC relevantă să adreseze o decizie unei entități supravegheate semnificative sau unui grup supravegheat semnificativ, o ANC în cooperare strânsă inițiază proceduri în vederea luării de măsuri care să asigure impunerea de sancțiuni administrative corespunzătoare numai la instrucțiunile BCE. ANC în cooperare strânsă informează BCE după adoptarea unei decizii.

Articolul 114

Prerogative de investigare în conformitate cu articolele 10-13 din Regulamentul privind MUS în cadrul regimului de cooperare strânsă

1. Dispozițiile părții XI care se referă la cooperarea cu privire la articolele 10-13 din Regulamentul privind MUS se aplică *mutatis mutandis* cu privire la entitățile supravegheate și grupurile supravegheate din statele membre participante în cooperare strânsă.
2. O ANC în cooperare strânsă utilizează prerogativele de investigare în temeiul articolelor 10-13 din Regulamentul privind MUS în conformitate cu instrucțiunile BCE.
3. O ANC în cooperare strânsă furnizează BCE concluziile care rezultă din utilizarea prerogativelor de investigare în temeiul articolelor 10-13 din Regulamentul privind MUS.
4. O ANC în cooperare strânsă se asigură că membrii desemnați ai personalului BCE pot participa în calitate de observatori la orice investigație în conformitate cu articolele 10-13 din Regulamentul privind MUS.

Titlul 3

Cooperare strânsă privind entitățile supravegheate semnificative

Articolul 115

Supravegherea entităților supravegheate semnificative într-un stat membru participant în cooperare strânsă

1. Părțile II și VI se aplică *mutatis mutandis* entităților supravegheate semnificative și grupurilor supravegheate semnificative cu sediul într-un stat membru participant în cooperare strânsă în conformitate cu dispozițiile prezentului articol.
2. O ANC în cooperare strânsă se asigură că BCE primește toate informațiile și raportările din partea și cu privire la entitățile supravegheate semnificative și grupurile supravegheate semnificative pe care le primește ANC în cooperare strânsă și care sunt necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor conferite BCE prin Regulamentul privind MUS.
3. Se înființează o echipă comună de supraveghere pentru a supraveghea fiecare entitate supravegheată semnificativă sau grup supravegheat semnificativ cu sediul într-un stat membru participant în cooperare strânsă. Membrii echipei comune de supraveghere sunt numiți în conformitate cu articolul 4. ANC în cooperare strânsă numește subcoordonatorul ANC care să acționeze direct în legătură cu entitatea supravegheată semnificativă sau grupul supravegheat semnificativ, în conformitate cu instrucțiunile coordonatorului ECS.
4. O ANC în cooperare strânsă se asigură că membrii desemnați ai personalului BCE sunt invitați să participe la orice inspecție la fața locului desfășurată cu privire la o entitate supravegheată semnificativă sau un grup supravegheat semnificativ. BCE poate determina numărul de membri ai personalului BCE care vor participa în calitate de observatori.
5. În contextul supravegherii consolidate și al colegiilor de supraveghetori, în situația în care o întreprindere-mamă are sediul într-un stat membru din zona euro sau într-un stat membru participant din afara zonei euro, BCE, ca autoritate competentă, este autoritatea responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată și prezidează colegiul de supraveghetori. BCE invită ANC relevantă în cooperare strânsă să numească un membru al personalului ANC în calitate de observator. BCE poate acționa prin transmiterea de instrucțiuni ANC relevante în cooperare strânsă.

Articolul 116

Decizii privind entitățile supravegheate semnificative și grupurile supravegheate semnificative

1. Fără a aduce atingere competențelor ANC privind atribuțiile care nu sunt conferite BCE în conformitate cu Regulamentul privind MUS, o ANC în cooperare strânsă adoptă decizii privind

entitățile supravegheate semnificative și grupurile supravegheate semnificative din statul său membru numai la instrucțiunile BCE. De asemenea, ANC în cooperare strânsă poate solicita instrucțiuni de la BCE.

2. O ANC în cooperare strânsă pune imediat la dispoziția BCE orice decizie cu privire la o entitate supravegheată semnificativă sau un grup supravegheat semnificativ. Aceasta pune la dispoziție o traducere în limba engleză a deciziei în termen de trei zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.
3. O ANC în cooperare strânsă informează BCE cu privire la următoarele: (a) deciziile pe care le adoptă în baza competențelor sale cu privire la atribuțiile care nu sunt conferite BCE în conformitate cu Regulamentul privind MUS; și (b) deciziile pe care le adoptă în conformitate cu instrucțiunile BCE sau astfel cum se prevede în această parte.

Titlul 4

Cooperarea strânsă cu privire la entitățile supravegheate mai puțin semnificative și grupurile supravegheate mai puțin semnificative

Articolul 117

Supravegherea entităților supravegheate mai puțin semnificative și a grupurilor supravegheate mai puțin semnificative

1. Partea VII se aplică *mutatis mutandis* entităților supravegheate mai puțin semnificative și grupurilor supravegheate mai puțin semnificative din statele membre participante în cooperare strânsă în conformitate cu dispozițiile următoare.
2. În scopul asigurării consecvenței rezultatelor activităților de supraveghere în cadrul MUS, BCE poate da instrucțiuni generale și transmite orientări și solicitări unei ANC în cooperare strânsă, solicitându-i să adopte o decizie în materie de supraveghere cu privire la entitățile supravegheate mai puțin semnificative sau grupurile supravegheate mai puțin semnificative cu sediul în statul membru participant în cooperare strânsă. Aceste instrucțiuni generale, orientări sau solicitări se pot referi la grupuri sau categorii de instituții de credit.
3. De asemenea, BCE poate adresa unei ANC în cooperare strânsă o solicitare de evaluare mai aprofundată a aspectelor unei proceduri importante a ANC, astfel cum se prevede la articolul 6 alineatul (7) litera (c) punctul (ii) din Regulamentul privind MUS.

Titlul 5

Procedura în cazul dezacordului unui stat membru participant în cooperare strânsă

Articolul 118

Procedura în cazul dezacordului cu proiectul de decizie al Consiliului de supraveghere în conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din Regulamentul privind MUS

1. BCE informează ANC în cooperare strânsă în cauză cu privire la proiectul complet de decizie al Consiliului de supraveghere în legătură cu o entitate supravegheată sau un grup supravegheat situat într-un stat membru participant în cooperare strânsă, sub rezerva cerințelor de confidențialitate prevăzute de legislația Uniunii.
2. În cazul în care ANC în cooperare strânsă nu este de acord cu proiectul complet de decizie al Consiliului de supraveghere, aceasta, în termen de cinci zile lucrătoare de la primirea proiectului complet de decizie, notifică în scris Consiliul guvernatorilor cu privire la motivele dezacordului.
3. Consiliul guvernatorilor decide cu privire la chestiune în termen de cinci zile lucrătoare de la primirea acestei notificări, ținând seama pe deplin de motivele declarate pentru dezacord, și transmite în scris ANC în cooperare strânsă motivele deciziei sale.
4. Un stat membru participant în cooperare strânsă poate solicita BCE încetarea cooperării strânse care a fost stabilită cu aceasta, cu aplicare imediată, și nu este legat de nicio decizie ulterioară a Consiliului guvernatorilor.

Articolul 119

Procedura în cazul dezacordului cu o obiecție a Consiliului guvernatorilor la un proiect de decizie al Consiliului de supraveghere în conformitate cu articolul 7 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS

1. BCE informează o ANC în cooperare strânsă cu privire la orice obiecție a Consiliului guvernatorilor față de un proiect complet de decizie al Consiliului de supraveghere.
2. În cazul în care ANC în cooperare strânsă nu este de acord cu obiecția Consiliului guvernatorilor față de proiectul complet de decizie al Consiliului de supraveghere, aceasta, în termen de cinci zile lucrătoare de la primirea obiecției Consiliului guvernatorilor, notifică BCE motivele dezacordului său.
3. Consiliul guvernatorilor își dă avizul scris cu privire la dezacordul motivat exprimat de ANC în cooperare strânsă în termen de 30 de zile de la primirea dezacordului motivat și, comunicând motivele sale în acest sens, confirmă sau retrage obiecția. BCE informează ANC în cooperare strânsă cu privire la aceasta.
4. În cazul în care Consiliul guvernatorilor își confirmă obiecția, în termen de cinci zile de la primirea informării cu privire la confirmarea obiecției sale de către Consiliul guvernatorilor, ANC în cooperare strânsă poate notifica BCE că orice decizie luată în urma modificării

proiectului complet de decizie inițial față de care obiectează Consiliul guvernatorilor nu are caracter obligatoriu în ceea ce o privește.

În acest caz BCE analizează posibilitatea suspendării sau încetării cooperării strânse cu ANC în cooperare strânsă, ținând seama în mod corespunzător de eficacitatea supravegherii, și ia o decizie în această privință. BCE ține seama, în special, de factorii menționați la articolul 7 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS.

PARTEA X
SANȚIUNI ADMINISTRATIVE

Titlul 1

Definiții și relația cu Regulamentul (CE) nr. 2532/98 al Consiliului¹⁶

Articolul 120

Definiția sancțiunilor administrative pecuniare

În sensul acestei părți, „sancțiuni administrative pecuniare” se referă la oricare din următoarele:

- (a) sancțiuni administrative pecuniare prevăzute și impuse în temeiul articolului 18 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS;
- (b) amenzi și penalități cu titlu cominatoriu prevăzute la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 2532/98 și impuse în temeiul articolului 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS.

Articolul 121

Relația cu Regulamentul (CE) nr. 2532/98

1. În sensul procedurilor prevăzute la articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, se aplică numai normele procedurale cuprinse în prezentul regulament, în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS.
2. În sensul procedurilor prevăzute la articolul 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS, normele procedurale cuprinse în prezentul regulament le completează pe cele stabilite în Regulamentul (CE) nr. 2532/98 și se aplică în conformitate cu articolele 25 și 26 din Regulamentul privind MUS.

¹⁶ Regulamentul (CE) nr. 2532/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 cu privire la atribuțiile Băncii Centrale Europene în materie de sancțiuni (JO L 318, 27.11.1998, p. 4).

Articolul 122

Competențele BCE de a aplica sancțiuni în temeiul articolului 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS

BCE impune sancțiuni administrative pecuniare, astfel cum sunt definite la articolul 120 litera (b), în cazul nerespectării obligațiilor prevăzute de regulamentele sau deciziile BCE pentru:

- (a) entitățile supravegheate semnificative, sau
- (b) entitățile supravegheate mai puțin semnificative, atunci când regulamentele sau deciziile BCE relevante impun obligații entităților supravegheate mai puțin semnificative față de BCE.

Titlul 2

Norme procedurale pentru impunerea de sancțiuni administrative pecuniare, altele decât penalități cu titlu cominatoriu, asupra entităților supravegheate din statele membre din zona euro

Articolul 123

Înființarea unei unități independente de investigare

1. BCE înființează o unitate independentă internă de investigare (denumită în continuare „unitate de investigare”) care este compusă din agenți de investigare desemnați de BCE.
2. Agenții de investigare nu sunt implicați și nu au fost implicați în perioada de doi ani anterioară preluării postului de agent de investigare în supravegherea directă sau indirectă ori în autorizarea entității supravegheate relevante.
3. Agenții de investigare își îndeplinesc funcțiile de investigare independent de Consiliul de supraveghere și Consiliul guvernatorilor și nu iau parte la deliberările Consiliului de supraveghere și ale Consiliului guvernatorilor.

Articolul 124

Trimiterea procedurii de sancționare la unitatea de investigare

Atunci când BCE, în îndeplinirea atribuțiilor sale în temeiul Regulamentului privind MUS, consideră că există motive pentru a suspecta că una sau mai multe încălcări

- (a) în temeiul legislației relevante a Uniunii direct aplicabile, astfel cum se prevede la articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, sunt sau au fost comise de o entitate supravegheată semnificativă cu sediul principal într-un stat membru din zona euro, sau

- (b) ale unui regulament sau ale unei decizii a BCE, astfel cum se prevede la articolul 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS, sunt sau au fost comise de către o entitate supravegheată care are sediul principal într-un stat membru din zona euro,

BCE transmite chestiunea unității de investigare.

Articolul 125

Competențele unității de investigare

1. În scopul investigării presupuselor încălcări prevăzute la articolul 124, unitatea de investigare poate exercita competențele acordate BCE în temeiul Regulamentului privind MUS.
2. Atunci când se face o solicitare entității supravegheate în cauză în temeiul competențelor acordate BCE în conformitate cu Regulamentul privind MUS în contextul unei investigații, unitatea de investigare precizează obiectul și scopul investigației.
3. În îndeplinirea atribuțiilor sale, unitatea de investigare are acces la toate documentele și informațiile colectate de BCE și, după caz, de ANC relevante în cursul activităților de supraveghere ale acestora.

Articolul 126

Drepturi procedurale

1. La încheierea unei investigații și înaintea pregătirii și transmiterii către Consiliul de supraveghere a unei propuneri de proiect complet de decizie, unitatea de investigare notifică în scris entității supravegheate în cauză concluziile investigației desfășurate și orice obiecții față de acestea.
2. În notificarea prevăzută la alineatul (1), unitatea de investigare informează entitatea supravegheată în cauză cu privire la dreptul acesteia de a transmite observații în scris unității de investigare cu privire la faptele și obiecțiile ridicate față de entitate stabilite în notificare, și stabilește un termen rezonabil pentru primirea acestor observații. BCE nu este obligată să țină seama de observațiile scrise primite după expirarea termenului stabilit de unitatea de investigare.
3. De asemenea, unitatea de investigare, în urma unei notificări în conformitate cu alineatul (1), poate invita entitatea supravegheată în cauză să participe la o audiere. Părțile care fac obiectul investigației pot fi reprezentate și/sau asistate la audiere de avocați sau alte persoane calificate. Audiurile nu sunt publice.
4. Dreptul de acces al entității supravegheate investigate la dosarul unității de investigare se determină în conformitate cu articolul 32.

Articolul 127

Examinarea dosarului de către Consiliul de supraveghere

1. În cazul în care o unitate de investigare consideră că ar trebui impusă o sancțiune administrativă pecuniară asupra unei entități supravegheate, unitatea de investigare transmite o propunere de proiect complet de decizie Consiliului de supraveghere, stabilind că entitatea supravegheată în cauză a comis o încălcare și precizând sancțiunea administrativă pecuniară care trebuie impusă. De asemenea, unitatea de investigare transmite Consiliului de supraveghere dosarul investigației.
2. Unitatea de investigare își bazează propunerea de proiect complet de decizie numai pe faptele și obiecțiile cu privire la care entitatea supravegheată a avut posibilitatea să transmită observații.
3. În cazul în care Consiliul de supraveghere consideră că dosarul transmis de unitatea de investigare este incomplet, acesta poate înapoia dosarul unității de investigare, împreună cu o cerere motivată de informații suplimentare. Articolul 125 se aplică în mod corespunzător.
4. În cazul în care Consiliul de supraveghere, în temeiul unui dosar complet, este de acord cu propunerea de proiect complet de decizie a unității de investigare cu privire la una sau mai multe încălcări și cu faptele care stau la baza acestei decizii, adoptă proiectul complet de decizie propus de unitatea de investigare cu privire la încălcarea sau încălcările cu care este de acord că au avut loc. În măsura în care Consiliul de supraveghere nu este de acord cu propunerea, se ia o decizie în conformitate cu alineatele relevante din prezentul articol.
5. În cazul în care Consiliul de supraveghere, în baza unui dosar complet, consideră că faptele descrise în propunerea de proiect complet de decizie prevăzută la alineatul (1) nu par să indice dovezi suficiente cu privire la o încălcare prevăzută la articolul 124, acesta poate adopta un proiect complet de decizie de închidere a cazului.
6. În cazul în care Consiliul de supraveghere, în temeiul unui dosar complet, este de acord cu concluziile din propunerea de proiect complet de decizie a unității de investigare în sensul comiterii unei încălcări de către entitatea supravegheată în cauză, dar nu este de acord cu recomandarea propusă privind sancțiunile administrative pecuniare, adoptă proiectul complet de decizie, specificând sancțiunea administrativă pecuniară pe care o consideră corespunzătoare.
7. În cazul în care Consiliul de supraveghere, în temeiul unui dosar complet, nu este de acord cu propunerea unității de investigare, dar concluzionează că o entitate supravegheată a comis o încălcare diferită sau că există alte fapte care constituie baza propunerii unității de investigare, acesta informează entitatea supravegheată în cauză în scris cu privire la concluziile sale și obiecțiile ridicate împotriva entității supravegheate în cauză. Articolul 126 alineatele (2)-(4) se aplică în mod corespunzător cu privire la Consiliul de supraveghere.

8. Consiliul de supraveghere pregătește un proiect complet de decizie stabilind dacă entitatea supravegheată în cauză a comis sau nu o încălcare și precizând sancțiunile administrative pecuniare care urmează a fi impuse, dacă este cazul.
9. Proiectele complete de decizie adoptate de Consiliul de supraveghere și care urmează a fi propuse Consiliului guvernatorilor se bazează numai pe faptele și obiecțiile cu privire la care entitatea supravegheată a avut posibilitatea să transmită observații.

Articolul 128

Definiția cifrei de afaceri anuale totale pentru determinarea limitei superioare a sancțiunilor administrative pecuniare

Cifra de afaceri anuală totală prevăzută la articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS înseamnă cifra de afaceri anuală definită la articolul 67 din Directiva 2013/36/UE a unei entități supravegheate, în conformitate cu cele mai recente conturi financiare anuale disponibile ale acestei entități supravegheate. Atunci când entitatea supravegheată care a comis încălcarea aparține unui grup supravegheat, cifra de afaceri anuală totală relevantă este cifra de afaceri anuală totală care rezultă din cele mai recente conturi financiare anuale consolidate disponibile ale grupului supravegheat.

Titlul 3

Penalități cu titlu cominatoriu

Articolul 129

Norme procedurale aplicabile penalităților cu titlu cominatoriu

1. În cazul unei încălcări continue a unei decizii sau a unui regulament în materie de supraveghere al BCE, aceasta poate impune o penalitate cu titlu cominatoriu în vederea obligării persoanelor în cauză să respecte decizia sau regulamentul în materie de supraveghere. BCE aplică normele procedurale prevăzute la articolul 22 din Regulamentul privind MUS și în partea III titlul 2 din prezentului regulament.
2. O penalitate cu titlu cominatoriu trebuie să fie eficace și proporțională. Penalitatea cu titlu cominatoriu se calculează pentru fiecare zi de încălcare până când persoana în cauză se conformează deciziei sau regulamentului BCE în materie de supraveghere în cauză.
3. Limitele superioare ale penalităților cu titlu cominatoriu sunt cele specificate în Regulamentul (CE) nr. 2532/98. Perioada relevantă începe să curgă la data stabilită în decizia de impunere a penalităților cu titlu cominatoriu. Data stabilită în decizie este, cel mai devreme, data la care persoana în cauză este notificată în scris cu privire la motivele BCE de impunere a penalităților

cu titlu cominatoriu. Această notificare scrisă poate fi combinată cu acordarea posibilității persoanei în cauză de a fi audiată în conformitate cu articolul 22 din Regulamentul privind MUS.

4. Penalitățile cu titlu cominatoriu pot fi impuse pentru perioade de cel mult șase luni de la data specificată în decizia prevăzută la alineatul (3).

Titlul 4

Termene

Articolul 130

Termene de prescripție pentru impunerea sancțiunilor administrative pecuniare

1. Competența BCE de a impune sancțiuni administrative pecuniare entităților supravegheate face obiectul unui termen de prescripție de cinci ani, care începe să curgă de la data comiterii încălcării. În cazul unor încălcări continue sau repetate, termenul de prescripție începe să curgă de la data la care încălcarea încetează.
2. Orice măsură luată de BCE în scopul investigației sau al procedurilor referitoare la o încălcare în temeiul articolului 124 determină întreruperea cursului prescripției pentru impunerea sancțiunilor administrative pecuniare. Cursul prescripției se întrerupe cu efect de la data la care acțiunea este notificată entității supravegheate în cauză.
3. După fiecare întrerupere începe să curgă un nou termen de prescripție. Cu toate acestea, termenul de prescripție expiră cel mai târziu în ziua în care s-a scurs o perioadă egală cu dublul termenului de prescripție fără ca BCE să fi impus o sancțiune administrativă pecuniară. Acest termen se prelungește cu orice perioadă de timp pentru care cursul prescripției este suspendat în conformitate cu alineatul (5).
4. Termenul de prescripție pentru impunerea sancțiunilor administrative pecuniare se suspendă pentru orice perioadă în care decizia finală a Consiliului guvernatorilor BCE face obiectul procedurilor de control în fața comitetului administrativ de control sau al unei căi de atac în fața Curții de Justiție.
5. Termenul de prescripție se suspendă, de asemenea, pentru perioada în care sunt în curs proceduri penale împotriva entității supravegheate în legătură cu aceleași fapte.

Articolul 131

Termene de prescripție pentru executarea sancțiunilor administrative pecuniare

1. Competența BCE de a executa o decizie luată în conformitate cu articolul 18 alineatele (1) și (7) din Regulamentul privind MUS face obiectul unui termen de prescripție de cinci ani, care începe să curgă la data adoptării deciziei în cauză.
2. Orice acțiune a BCE destinată să execute plata sau termenii și condițiile de plată prevăzute de sancțiunea administrativă pecuniară în cauză determină întreruperea cursului prescripției pentru executarea sancțiunilor administrative pecuniare.
3. După fiecare întrerupere începe să curgă un nou termen de prescripție.
4. Termenul de prescripție pentru executarea sancțiunilor administrative pecuniare se suspendă pentru perioadele în care:
 - (a) se acordă timp pentru efectuarea plății;
 - (b) executarea plății este suspendată ca urmare a unei decizii a Consiliului guvernatorilor BCE sau a Curții de Justiție.

Titlul 5

Publicarea deciziilor și schimbul de informații

Articolul 132

Publicarea deciziilor privind sancțiunile administrative pecuniare

1. BCE publică pe website-ul oficial al acesteia, fără întârzieri nejustificate, orice decizie de impunere a unei sancțiuni administrative pecuniare, astfel cum este definită la articolul 120, asupra unei entități supravegheate într-un stat membru participant, inclusiv informații privind tipul și natura încălcării și identitatea entității supravegheate în cauză, cu excepția cazului în care această metodă de publicare:
 - (a) ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă penală în curs; sau
 - (b) ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, daune disproporționate entității supravegheate în cauză.

În aceste circumstanțe, sancțiunile administrative pecuniare se publică sub formă anonimată. Alternativ, în cazul în care aceste circumstanțe ar putea înceta într-un termen rezonabil, publicarea în temeiul prezentului alineat poate fi amânată pentru un astfel de termen.

2. În cazul în care este în curs o cale de atac la Curtea de Justiție cu privire la o decizie prevăzută la alineatul (1), BCE, fără întârzieri nejustificate, publică pe website-ul oficial al acesteia și informații privind situația căii de atac în cauză și rezultatul acestuia.
3. BCE se asigură că informațiile publicate în temeiul alineatelor (1) și (2) rămân pe website-ul oficial al acesteia o perioadă de cel puțin cinci ani.

Articolul 133

Informarea Autorității bancare europene (ABE)

Sub rezerva cerințelor privind secretul profesional prevăzute la articolul 27 din Regulamentul privind MUS, BCE informează ABE cu privire la toate sancțiunile administrative pecuniare definite la articolul 120 care sunt impuse unei entități supravegheate într-un stat membru din zona euro, inclusiv orice cale de atac cu privire la aceste sancțiuni și rezultatul acesteia.

Titlul 6

Cooperare între BCE și ANC din statele membre din zona euro în temeiul articolului 18 alineatul (5) din Regulamentul privind MUS

Articolul 134

Entități supravegheate semnificative

1. În ceea ce privește entitățile supravegheate semnificative, o ANC, fără a aduce atingere posibilității de a iniția proceduri din proprie inițiativă cu privire la aplicarea legislației naționale pentru atribuții care nu sunt conferite BCE, inițiază proceduri numai atunci când este necesar în scopul desfășurării atribuțiilor conferite BCE în temeiul Regulamentului privind MUS, la solicitarea BCE, în vederea luării de măsuri pentru a asigura impunerea de sancțiuni corespunzătoare în cazurile care nu sunt acoperite de articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS. Aceste cazuri includ aplicarea de:

- (a) sancțiuni nepecuniare în cazul unei încălcări a legislației Uniunii direct aplicabile de către persoane fizice sau juridice, precum și orice sancțiuni pecuniare în cazul unei încălcări a legislației Uniunii direct aplicabile de către persoane fizice;
 - (b) orice sancțiuni pecuniare sau nepecuniare în cazul unei încălcări de către persoane fizice sau juridice a oricăror norme naționale care transpun directive ale Uniunii;
 - (c) orice sancțiuni pecuniare sau nepecuniare care urmează a fi impuse în conformitate cu legislația națională relevantă care conferă competențe specifice ANC din statele membre din zona euro care în prezent nu sunt impuse de legislația relevantă a Uniunii.
2. O ANC poate cere ca BCE să-i solicite să inițieze proceduri în cazurile prevăzute la alineatul (1).
3. O ANC dintr-un stat membru participant notifică BCE cu privire la finalizarea unei proceduri de sancționare inițiate la solicitarea BCE în conformitate cu alineatul (1). În special, BCE este informată cu privire la sancțiunile impuse, dacă este cazul.

Articolul 135

Raportarea cu privire la entitățile supravegheate mai puțin semnificative

ANC relevantă notifică periodic BCE cu privire la toate sancțiunile administrative impuse entităților supravegheate mai puțin semnificative în legătură cu exercitarea atribuțiilor sale în materie de supraveghere.

Titlul 7

Infrațiuni

Articolul 136

Proba privind fapte ce pot constitui o infracțiune

Atunci când, în exercitarea atribuțiilor prevăzute de Regulamentul privind MUS, BCE are motive să suspecteze că ar fi fost comisă o infracțiune, aceasta solicită ANC relevante să sesizeze autoritățile corespunzătoare cu privire la această situație în vederea anchetării și posibilei urmăriri penale, în conformitate cu legislația națională.

Titlul 8

Încasările din sancțiuni

Articolul 137

Încasările din sancțiuni

Încasările din sancțiunile administrative pecuniare impuse de BCE în temeiul articolului 18 alineatele (1) și (7) din Regulamentul privind MUS sunt proprietatea BCE.

PARTEA XI

Accesul la informații, raportarea, investigațiile și inspecțiile la fața locului

Titlul 1

Principii generale

Articolul 138

Cooperare dintre BCE și ANC cu privire la prerogativele prevăzute la articolele 10-13 din Regulamentul privind MUS

Dispozițiile prevăzute în această parte se aplică entităților supravegheate semnificative. De asemenea, acestea se aplică entităților supravegheate mai puțin semnificative în cazul în care BCE decide, în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (d) din Regulamentul privind MUS, să facă uz de prerogativele prevăzute la articolele 10-13 din Regulamentul privind MUS cu privire la o entitate supravegheată mai puțin semnificativă. Aceasta totuși nu aduce atingere competenței ANC de a supraveghea direct entitățile supravegheate mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 6 alineatul (6) din Regulamentul privind MUS.

Titlul 2

Cooperarea în ceea ce privește solicitările de informații

Articolul 139

Solicitări ad-hoc de informații în temeiul articolului 10 din Regulamentul privind MUS

1. În conformitate cu articolul 10 din Regulamentul privind MUS și sub rezerva și în conformitate cu legislația relevantă a Uniunii, BCE poate solicita unei persoane fizice sau juridice prevăzute la articolul 10 alineatul (1) din acel regulament să furnizeze toate informațiile necesare pentru exercitarea atribuțiilor conferite acesteia prin Regulamentul privind MUS. BCE precizează informațiile în cauză și termenul în care trebuie furnizate BCE.
2. Înainte de a solicita furnizarea informațiilor în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS, BCE ține seama în primul rând de informațiile de care ANC deja dispune.
3. BCE pune la dispoziția ANC relevante o copie a tuturor informațiilor primite de la persoana fizică sau juridică căreia i-a fost adresată solicitarea de informații.

Titlul 3

Raportarea

Articolul 140

Atribuțiile cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente

1. BCE este responsabilă cu asigurarea conformității cu legislația relevantă a Uniunii care impune cerințe instituțiilor de credit în domeniul raportării către autoritățile competente.
2. În acest scop, BCE are atribuțiile și competențele referitoare la entitățile supravegheate semnificative prevăzute în legislația relevantă a Uniunii cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere. ANC au atribuțiile și competențele referitoare la entitățile supravegheate mai puțin semnificative stabilite în legislația relevantă a Uniunii cu privire la raportarea către autoritățile competente.
3. Fără a aduce atingere alineatului (2) și cu excepția cazului în care se prevede altfel, fiecare entitate supravegheată comunică ANC relevante care îi revine informații care trebuie raportate periodic în conformitate cu legislația relevantă a Uniunii. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, toate informațiile raportate de către entitățile supravegheate sunt transmise ANC. Acestea efectuează verificările inițiale ale datelor și pun informațiile la dispoziția BCE.
4. BCE organizează procesele referitoare la colectarea și controlul calității datelor raportate de entitățile supravegheate sub rezerva și în conformitate cu legislația relevantă a Uniunii și standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE.

Articolul 141

Solicitări de informații la intervale regulate în temeiul articolului 10 din Regulamentul privind MUS

1. În conformitate cu articolul 10 din Regulamentul privind MUS, în special prerogativa BCE de a solicita furnizarea de informații la interval regulate și în formate specifice în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice aferente, și sub rezerva și în conformitate cu legislația relevantă a Uniunii, BCE poate solicita entităților supravegheate să raporteze informații suplimentare în materie de supraveghere ori de câte ori aceste informații sunt necesare pentru ca BCE să-și îndeplinească atribuțiile care i-au fost conferite prin Regulamentul privind MUS. Sub rezerva condițiilor stabilite în legislația relevantă a Uniunii, BCE poate specifica, în special, categoriile de informații care ar trebui raportate, precum și procesele, formatele, frecvențele și termenele pentru furnizarea informațiilor respective.
2. În cazul în care BCE solicită persoanelor fizice sau juridice prevăzute la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS să furnizeze informații la intervale regulate, articolul 140 alineatele (3) și (4) din prezentul regulament se aplică în consecință.

Titlul 4

Cooperarea privind investigațiile generale

Articolul 142

Lansarea unei investigații generale în temeiul articolului 11 din Regulamentul privind MUS

BCE desfășoară o investigație cu privire la orice persoană fizică sau juridică prevăzută la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS în temeiul unei decizii a BCE. O astfel de decizie precizează următoarele elemente:

- (a) temeiul juridic al deciziei și scopul acesteia;
- (b) intenția de a exercita prerogativele stabilite la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS;
- (c) faptul că orice împiedicare a investigației de către persoana investigată constituie o încălcare a unei decizii a BCE în sensul articolului 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS, fără a aduce atingere legislației naționale.

Titlul 5

Inspecțiile la fața locului

Articolul 143

Decizia BCE de desfășura o inspecție la fața locului în temeiul articolului 12 din Regulamentul privind MUS

1. În conformitate cu articolul 12 din Regulamentul privind MUS, pentru a-și îndeplini atribuțiile care i-au fost conferite prin Regulamentul privind MUS, BCE numește echipe de inspecție la fața locului, în conformitate cu articolul 144, pentru a desfășura la sediul unei persoane juridice toate inspecțiile la fața locului necesare, astfel cum este prevăzut la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS.
2. Fără a aduce atingere articolului 142 și în conformitate cu articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul privind MUS, inspecțiile la fața locului se desfășoară în baza unei decizii a BCE, care precizează cel puțin următoarele:
 - a) obiectul și scopul inspecției la fața locului; și
 - b) faptul că orice împiedicare a inspecției la fața locului de către persoana juridică care face obiectul acesteia constituie o încălcare a unei decizii a BCE în sensul articolului 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS, fără a aduce atingere legislației naționale.
3. În cazul în care inspecția la fața locului urmează unei investigații desfășurate în temeiul unei decizii a BCE prevăzute la articolul 142 și cu condiția ca inspecția la fața locului să aibă același scop și aceeași acoperire ca investigația, personalul oficial și alte persoane autorizate de BCE și de o ANC beneficiază de acces la sediul comercial și terenul persoanei juridice care face obiectul investigației în temeiul aceleiași decizii, în conformitate cu articolul 12 alineatele (2) și (4) din Regulamentul privind MUS și fără a aduce atingere articolului 13 din acesta.

Articolul 144

Înființarea și componența echipelor de inspecție la fața locului

1. BCE este responsabilă cu înființarea și componența echipelor de inspecție la fața locului, cu implicarea ANC, în conformitate cu articolul 12 din Regulamentul privind MUS.
2. BCE desemnează șeful echipei de inspecție la fața locului dintre membrii personalului BCE și ANC.

Articolul 145

Procedura și notificarea unei inspecții la fața locului

1. BCE notifică persoana juridică care face obiectul unei inspecții la fața locului cu privire la decizia BCE prevăzută la articolul 143 alineatul (2) și cu privire la identitatea membrilor echipei de inspecție la fața locului cu cel puțin cinci zile lucrătoare înainte de începerea inspecției la fața locului. Aceasta notifică ANC din statul membru în care urmează să se desfășoare inspecția la fața locului cu privire la respectiva inspecție cu cel puțin o săptămână înaintea notificării persoanei juridice care face obiectul inspecției la fața locului.
2. Atunci când desfășurarea corespunzătoare și eficiența inspecției impun acest lucru, BCE poate efectua inspecția la fața locului fără notificarea prealabilă a entității supravegheate în cauză. ANC este notificată cât mai curând posibil înainte de începerea acestei inspecții la fața locului.

Articolul 146

Desfășurarea inspecțiilor la fața locului

1. Cei care desfășoară inspecția la fața locului urmează instrucțiunile șefului echipei de inspecție la fața locului.
2. Atunci când entitatea care face obiectul inspecției la fața locului este o entitate supravegheată semnificativă, șeful echipei de inspecție la fața locului este responsabil de coordonarea dintre echipa de inspecție la fața locului și echipa comună de supraveghere responsabilă cu supravegherea acestei entități supravegheate semnificative.

PARTEA XII
DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE

Articolul 147

Începerea supravegherii directe de către BCE atunci când BCE își asumă atribuțiile pentru prima dată

1. Cu cel puțin două luni înainte de 4 noiembrie 2014, BCE adresează o decizie fiecărei entități supravegheate cu privire la care își asumă atribuțiile care i-au fost conferite prin Regulamentul privind MUS, confirmându-i astfel că este o entitate supravegheată semnificativă. Pentru entitățile care sunt membri ai unui grup supravegheat semnificativ, decizia se notifică entității supravegheate la nivelul cel mai înalt de consolidare. Aceste decizii produc efecte de la 4 noiembrie 2014.
2. Fără a aduce atingere alineatului (1), în cazul în care BCE începe înainte de 4 noiembrie 2014 să-și îndeplinească atribuțiile care i-au fost conferite, aceasta adresează o decizie entității în cauză și ANC relevante. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezentul regulament, o astfel de decizie produce efecte la primirea sa. ANC relevante sunt informate în prealabil, cât mai curând posibil, cu privire la intenția de a emite o astfel de decizie.
3. Înainte de adoptarea unei decizii în temeiul alineatului (1), BCE acordă entității supravegheate relevante sau, în cazul unui grup supravegheat, entității supravegheate la nivelul cel mai înalt de consolidare, posibilitatea de a depune observații în scris.

Articolul 148

Definirea formatului raportului privind istoricul activității de supraveghere și profilul de risc transmis de ANC către BCE

1. ANC, cel mai târziu până la 4 august 2014, transmit BCE identitatea instituțiilor de credit pe care le-au autorizat, precum și un raport privind aceste instituții de credit într-un format stabilit de BCE.
2. Fără a aduce atingere alineatului (1), în cazul în care BCE începe înainte de 4 noiembrie 2014 să îndeplinească atribuțiile care i-au fost conferite, aceasta poate solicita ANC să-i transmită într-un termen rezonabil, care este precizat în solicitare, identitatea instituțiilor de credit relevante și un raport într-un format stabilit de BCE.

Articolul 149

Continuitatea procedurilor existente

1. Cu excepția situației în care BCE decide altfel, în cazul în care o ANC a inițiat proceduri în materie de supraveghere pentru care BCE devine competentă în temeiul Regulamentului privind MUS, iar acest lucru are loc înainte de 4 noiembrie 2014, se aplică procedurile prevăzute la articolul 48.
2. Prin derogare de la articolul 48, prezentul articol se aplică procedurilor comune.

Articolul 150

Decizii în materie de supraveghere luate de ANC

Fără a aduce atingere exercitării de BCE a atribuțiilor care îi sunt conferite prin Regulamentul privind MUS, deciziile în materie de supraveghere luate de ANC înainte de 4 noiembrie 2014 nu sunt afectate.

Articolul 151

State membre a căror monedă devine euro

1. Sub rezerva alineatului (2), în circumstanțe în care o derogare în conformitate cu articolul 139 TFUE este abrogată pentru un stat membru în conformitate cu articolul 140 alineatul (2) TFUE, articolele 148-149 se aplică în mod corespunzător în ceea ce privește procedurile în materie de supraveghere sau deciziile inițiate sau luate de ANC din acel stat membru.
2. Trimiterea la 4 noiembrie 2014 din articolele 149 și 150 se interpretează ca o trimitere la data la care euro este adoptat în statul membru relevant.

Articolul 152

Continuitatea aranjamentelor existente

Toate aranjamentele de cooperare existente încheiate de o ANC cu alte autorități înainte de 4 noiembrie 2014 și care acoperă cel puțin parțial atribuțiile transferate BCE de Regulamentul privind MUS continuă să se aplice. BCE poate decide să participe la aceste aranjamente de cooperare existente în conformitate cu procedura aplicabilă aranjamentelor în cauză sau poate stabili noi aranjamente de cooperare cu terți pentru atribuțiile transferate acestora prin Regulamentul privind MUS. O ANC continuă să aplice aranjamentele de cooperare existente numai în măsura în care acestea nu sunt înlocuite de aranjamente de cooperare ale BCE. Atunci când este necesar pentru respectarea aranjamentelor de cooperare existente, ANC este responsabilă

cu asistarea BCE, în special prin exercitarea drepturilor sale și prin îndeplinirea responsabilităților asumate de aceasta în baza acordurilor, în coordonare cu BCE.

Articolul 153

Dispoziții finale

Prezentul regulament intră în vigoare la 4 mai 2014.

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

Adoptat la Frankfurt pe Main, [data luna AAAA].

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE

Președintele BCE

Mario DRAGHI