



EUROPEAN CENTRAL BANK

EUROSYSTEM

RO

ECB-PUBLIC

ORIENTAREA (UE) [AAAA/[XX*]] A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din [data luna] 2016

**privind exercitarea opțiunilor și marjelor de apreciere prevăzute în dreptul Uniunii de către
autoritățile naționale competente în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative
([BCE/AAAA/XX])**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

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 6 alineatul (1) și articolul 6 alineatul (5) literele (a) și (c),

întrucât:

- (1) Banca Centrală Europeană (BCE) este responsabilă de funcționarea eficace și coerentă a Mecanismului unic de supraveghere (MUS). Aceasta monitorizează funcționarea sistemului cu scopul de a asigura aplicarea coerentă a standardelor ridicate de supraveghere și consecvența rezultatelor supravegherii în cadrul statelor membre participante. BCE poate transmite autorităților naționale competente (ANC) orientări în conformitate cu care acestea trebuie să exercite atribuțiile de supraveghere și trebuie să adopte deciziile în materie de supraveghere.
- (2) BCE trebuie să asigure aplicarea consecventă a cerințelor prudențiale pentru instituțiile de credit în cadrul statelor membre participante, în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1024/2013 și al Regulamentului (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/17)².
- (3) Pentru ca autoritatea competentă să poată să procedeze astfel în conformitate cu Regulamentului (UE) nr. 1024/2013, BCE a exercitat, în temeiul Regulamentului (UE) 2016/445 al Băncii Centrale

* Acest număr va fi alocat de Oficiul pentru Publicații al Uniunii Europene în momentul publicării orientării în Jurnalul Oficial.

1 JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

2 Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 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/2014/7) (JO L 141, 14.5.2014, p. 1).

- Europene (BCE/2016/4)³, mai multe opțiuni și marje de apreciere prevăzute în dreptul Uniunii pentru instituțiile de credit care sunt clasificate drept semnificative.
- (4) Deși ANC sunt în primul rând responsabile de exercitarea opțiunilor și a marjelor de apreciere relevante în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative, rolul primordial în materie de supraveghere al BCE în cadrul MUS îi permite să promoveze exercitarea consecventă a opțiunilor și a marjelor de apreciere în legătură atât cu instituțiile semnificative, cât și cu cele nesemnificative, după caz. Aceasta asigură (a) punerea în aplicare în mod coerent și eficace a supravegherii prudentiale a tuturor instituțiilor de credit din statele membre participante, (b) aplicarea consecventă a cadrului unic de reglementare pentru serviciile financiare în cazul tuturor instituțiilor de credit din statele membre participante și (c) faptul că toate instituțiile de credit sunt supuse unei supravegheri de cea mai bună calitate.
- (5) Pentru a stabili un echilibru între, pe de o parte, necesitatea aplicării consecvente a standardelor de supraveghere între instituțiile semnificative și instituțiile mai puțin semnificative și, pe de altă parte, aplicarea principiului proporționalității, BCE a identificat, dintre opțiunile și marjele de apreciere pe care aceasta le-a exercitat în temeiul Regulamentului (UE) 2016/445 (BCE/2016/4), anumite opțiuni și marje de apreciere pe care ANC ar trebui să le exercite în același mod în cadrul supravegherii instituțiilor mai puțin semnificative.
- (6) Opțiunile și marjele de apreciere acordate autorităților competente în legătură cu cerințele de fonduri proprii și de capital în conformitate cu articolul 89 alineatul (3), cu articolul 178 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 282 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului⁴, precum și cu dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 471 alineatul (1) și la articolul 478 alineatul (3) literele (a) și (b) din același regulament, au un impact asupra nivelului și calității reglementării fondurilor proprii și asupra ratelor de capital deținute de instituțiile mai puțin semnificative. Aplicarea prudentă și consecventă a acestor opțiuni și marje de apreciere este necesară din mai multe motive. Aceasta va asigura (a) abordarea adecvată a riscurilor legate de deținerile calificate din afara sectorului financiar, (b) faptul că definirea nerambursării este utilizată în mod consecvent în legătură cu adecvarea și comparabilitatea cerințelor de fonduri proprii și (c) calcularea în mod prudent a cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile cu profil de risc neliniar sau pentru segmentele de plată și tranzacțiile care au ca suport instrumente de datorie, pentru care instituția nu poate determina delta sau durata modificată. Aplicarea armonizată a dispozițiilor tranzitorii legate de deducerea deținerilor de capital în societățile de asigurare și de creanțele privind impozitul amânat va asigura implementarea definiției mai riguroase a capitalului de reglementare introduse prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 de către toate statele membre participante, într-un interval de timp adecvat.
- (7) Opțiunile și marjele de apreciere în legătură cu exceptarea expunerilor de la aplicarea limitelor expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ar

³ Regulamentul (UE) 2016/445 al Băncii Centrale Europene din 14 martie 2016 privind exercitarea opțiunilor și marjelor de apreciere prevăzute în dreptul Uniunii (BCE/2016/4) (JO L 78, 24.3.2016, p. 60).

⁴ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale 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).

trebui să fie aplicate în mod consecvent atât în cazul instituțiilor semnificative, cât și al instituțiilor mai puțin semnificative, pentru a se institui condiții de concurență echitabile pentru instituțiile de credit din statele membre participante, pentru a se limita riscurile de concentrare rezultate din expunerile specifice și pentru a se asigura aplicarea în cadrul MUS a acelorași standarde minime de evaluare a îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 400 alineatul (3) din același regulament. În special, ar trebui să se limiteze riscurile de concentrare rezultate din obligațiunile garantate care intră sub incidența dispozițiilor articolului 129 alineatele (1), (3) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și din expunerile față de sau garantate de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale statelor membre, în cazul în care acestor creanțe li s-ar atribui o pondere de risc de 20 %, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul expunerilor intragrup, inclusiv participațiile sau alte tipuri de dețineri, este necesar să se asigure că decizia de exceptare totală a acestor expuneri de la aplicarea limitelor expunerilor mari se bazează pe o evaluare detaliată, astfel cum se menționează în anexa I la Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4). În cazul evaluării aspectului dacă o expunere, inclusiv participațiile sau alte tipuri de dețineri, față de instituții de credit regionale sau centrale la care instituția de credit este asociată în cadrul unei rețele, în conformitate cu dispozițiile legale sau statutare, și care sunt responsabile, în temeiul dispozițiilor respective, de operațiunile de compensare în numerar din cadrul acelei rețele, îndeplinește condițiile de acordare a unei exceptări de la limitele expunerilor mari prevăzute în anexa II la Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4), se justifică aplicarea criteriilor comune. Această aplicare ar trebui să asigure că instituțiile semnificative și instituțiile mai puțin semnificative asociate în aceeași rețea beneficiază de un tratament consecvent. Exercitarea, în conformitate cu prezenta orientare, a opțiunii prevăzute la articolul 400 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ar trebui să fie aplicabilă numai în cazul în care statul membru relevant nu a exercitat opțiunea prevăzută la articolul 493 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

- (8) În vederea asigurării unui tratament identic al instituțiilor de credit din cadrul aceleași scheme de garantare a depozitelor (SGD), opțiunile și marjele de apreciere acordate autorităților competente în temeiul articolului 24 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei⁵ pentru calcularea ieșirilor aferente depozitelor retail stabile acoperite de SGD pentru a calcula cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate ar trebui să fie exercitate în mod consecvent în cazul instituțiilor semnificative și al instituțiilor mai puțin semnificative,

ADOPTĂ PREZENTA ORIENTARE:

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1

⁵ Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1)

Obiect și domeniu de aplicare

Prezenta orientare precizează anumite opțiuni și marje de apreciere de aplicabilitate generală conferite autorităților competente în temeiul dreptului Uniunii privind cerințele prudențiale, a căror exercitare de către ANC în raport cu instituțiile mai puțin semnificative este aliniată pe deplin cu exercitarea de către BCE a opțiunilor și marjelor de apreciere relevante prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică definițiile prevăzute la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17) și la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

CAPITOLUL II

EXERCITAREA OPȚIUNILOR ȘI MARJELOR DE APRECIERE ÎN LEGĂTURĂ CU INSTITUȚIILE MAI PUȚIN SEMNIFICATIVE CARE NECESITĂ ALINIAREA DEPLINĂ CU LEGISLAȚIA APLICABILĂ INSTITUȚIILOR SEMNIFICATIVE

SECȚIUNEA I

Fonduri proprii

Articolul 3

Articolul 89 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: ponderarea la riscuri și interzicerea deținerilor calificate din afara sectorului financiar

ANC exercită opțiunea cu privire la ponderarea la riscuri și interzicerea deținerilor calificate din afara sectorului financiar prevăzută la articolul 89 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

SECȚIUNEA II

Cerințe de capital

Articolul 4

Articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: debitorul aflat în stare de nerambursare

ANC exercită opțiunea cu privire la debitorul aflat în stare de nerambursare prevăzută la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

*Articolul 5***Articolul 282 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: seturi de acoperire a riscului**

ANC exercită opțiunea cu privire la seturile de acoperire a riscului prevăzută la articolul 282 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 5 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

*SECȚIUNEA III****Expuneri mari****Articolul 6***Articolul 400 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: excepții**

ANC exercită opțiunea cu privire la excepții prevăzută la articolul 400 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4), inclusiv anexele conexe.

*SECȚIUNEA IV****Lichiditate****Articolul 7***Articolul 24 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61: ieșiri aferente depozitelor retail stabile**

ANC exercită opțiunea cu privire la ieșirile aferente depozitelor retail stabile prevăzută la articolul 24 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 13 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

*SECȚIUNEA IV****Dispoziții tranzitorii ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013****Articolul 8***Articolul 471 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: exceptarea de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare**

ANC exercită opțiunea cu privire la exceptarea de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare prevăzută la articolul 471 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

*Articolul 9***Articolul 478 alineatul (3) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: procente aplicabile deducerii investițiilor semnificative în entități din sectorul financiar și a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază**

ANC exercită opțiunea cu privire procentele aplicabile deducerii investițiilor semnificative în entități din sectorul financiar și a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază prevăzută la articolul 478 alineatul (3) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

*CAPITOLUL III***DISPOZIȚII FINALE***Articolul 10***Producere de efecte și punere în aplicare**

1. Prezenta orientare produce efecte din ziua notificării sale către ANC.
2. ANC respectă prezenta orientare de la 1 ianuarie 2018, cu excepția articolului 7, pe care îl respectă de la 1 ianuarie 2019.

*Articolul 11***Destinatari**

Prezenta orientare se adresează ANC ale statelor membre participante.

Adoptată la Frankfurt pe Main [ziua luna anul].

Pentru Consiliul Guvernatorilor BCE

Președintele BCE

Mario DRAGHI