

DECIZIA (UE) 2023/672 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE**din 10 martie 2023****privind delegarea competenței de a adopta decizii referitoare la inspecțiile la fața locului și la investigațiile privind modelele interne (BCE/2023/5)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere 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 prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE ⁽¹⁾, în special articolul 99,

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 credit ⁽²⁾, în special articolele 11 și 12,

având în vedere 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/2014/17) ⁽³⁾, în special articolele 143, 144, 145 și 146,

având în vedere Decizia (UE) 2017/933 a Băncii Centrale Europene din 16 noiembrie 2016 privind cadrul general de delegare a competențelor decizionale pentru instrumentele juridice referitoare la atribuțiile de supraveghere (BCE/2016/40) ⁽⁴⁾, în special articolul 4,

întrucât:

- (1) În cadrul articolului 6 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, Banca Centrală Europeană (BCE) îndeplinește atribuția exclusivă de a supraveghea instituțiile de credit pentru a asigura aplicarea consecventă a standardelor de supraveghere, pentru a favoriza stabilitatea financiară și pentru a asigura condiții de concurență echitabile.
- (2) În conformitate cu articolul 12 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, BCE, pentru a-și îndeplini atribuțiile care îi sunt conferite prin acest regulament, poate efectua toate inspecțiile necesare la fața locului, la sediile comerciale ale persoanelor juridice menționate la articolul 10 alineatul (1) din acest regulament și la sediul oricărei alte întreprinderi incluse în supravegherea pe baza consolidată pentru care BCE este autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (g) din acest regulament.
- (3) În conformitate cu articolul 99 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, BCE, în calitate de autoritate competentă, adoptă o dată pe an o decizie a BCE privind un program de supraveghere prudențială (PSP) (denumită în continuare „decizie PSP”), care conține, printre altele, planul pentru inspecții vizând sediile utilizate de o instituție, inclusiv sucursalele și filialele stabilite într-un alt stat membru, în conformitate cu articolele 52, 119 și 122 din Directiva 2013/36/UE. În special, PSP se referă la inspecțiile la fața locului privind riscul, controlul riscurilor și guvernarea unei instituții și la inspecțiile la fața locului privind evaluările aprofundate ale modelelor interne utilizate de o instituție pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, în special în ceea ce privește metodologiile, adecvarea economică, riscurile, controlul riscurilor și guvernarea.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

⁽²⁾ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽³⁾ JO L 141, 14.5.2014, p. 1.

⁽⁴⁾ JO L 141, 1.6.2017, p. 14.

- (4) O decizie PSP poate fi modificată în cursul anului pentru a răspunde necesităților operaționale ale BCE, modificărilor situației entităților supravegheate sau cererilor entităților supravegheate, precum și pentru a asigura desfășurarea eficace a inspecțiilor planificate. Modificarea unei decizii PSP trebuie să fie efectuată printr-o decizie adoptată de BCE. O astfel de decizie de modificare poate prevedea anularea inspecțiilor aprobate, o modificare a domeniului de aplicare al inspecțiilor planificate sau includerea unor inspecții suplimentare în PSP în anul respectiv. În conformitate cu articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, entitatea juridică inspectată este notificată cu privire la decizia BCE de a efectua o inspecție la fața locului sau o investigație privind modelele interne înainte de începerea inspecției.
- (5) Pentru facilitarea procesului decizional și pentru a permite BCE să răspundă eficient la modificări ale situației entităților supravegheate care afectează desfășurarea și domeniul de aplicare al inspecțiilor planificate, este necesară o decizie de delegare în legătură cu adoptarea acestor decizii de modificare a deciziilor PSP. O astfel de decizie de delegare ar trebui să permită cazuri în care o singură decizie delegată include modificări ale mai multor inspecții planificate. Curtea de Justiție a Uniunii Europene a recunoscut că delegarea de competențe poate fi necesară pentru a se asigura că o instituție care are obligația să adopte un număr considerabil de decizii își poate îndeplini atribuțiile. În mod similar, aceasta a recunoscut că nevoia de a asigura posibilitatea de funcționare a organelor de decizie reprezintă un principiu inerent tuturor sistemelor instituționale ⁽⁵⁾.
- (6) Delegarea competențelor decizionale ar trebui să fie limitată și proporțională, iar domeniul de aplicare al delegării ar trebui definit în mod clar.
- (7) La 24 iunie 2020, Consiliul guvernatorilor a decis stabilirea unei cooperări strânse între BCE și Republica Bulgaria ⁽⁶⁾. Articolul 7 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 prevede că, pentru a îndeplini anumite atribuții în legătură cu instituțiile de credit cu sediul într-un stat membru a cărui monedă nu este euro, în cazul în care s-a stabilit o cooperare strânsă în conformitate cu articolul respectiv, BCE poate adresa instrucțiuni autorității naționale competente din statul membru relevant. Prin urmare, este oportun să se includă astfel de instrucțiuni în actele pe care BCE le poate adopta prin delegare către șefii de unități operative în conformitate cu dispozițiile relevante ale prezentei decizii.
- (8) Decizia (UE) 2017/933 (BCE/2016/40) stabilește procedura care trebuie urmată în vederea adoptării deciziilor de delegare în materie de supraveghere și persoanele cărora li se pot delega competențele decizionale. Această decizie nu afectează exercitarea de către BCE a atribuțiilor sale de supraveghere și nu aduce atingere competenței Consiliului de supraveghere de a propune Consiliului guvernatorilor proiecte complete de decizii.
- (9) În cazul în care criteriile pentru adoptarea unei decizii delegate, astfel cum sunt stabilite în prezenta decizie, nu sunt îndeplinite, deciziile ar trebui adoptate în conformitate cu procedura aplicabilă în lipsa unei obiecții, prevăzută la articolul 26 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și la articolul 13g din Decizia BCE/2004/2 a Băncii Centrale Europene ⁽⁷⁾. În plus, procedura aplicabilă în lipsa unei obiecții ar trebui să fie utilizată și în cazul în care șefii de unități operative au îndoieli cu privire la îndeplinirea criteriilor de evaluare, din cauza complexității evaluării sau a caracterului delicat al situației și în cazul în care rezultatul evaluării relevante are un impact direct asupra altei decizii și, prin urmare, deciziile ar trebui analizate concomitent de către același factor de decizie pentru a preveni rezultate contradictorii.
- (10) Deciziile BCE în materie de supraveghere pot face obiectul unui control administrativ în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și astfel cum se detaliază în Decizia BCE/2014/16 a Băncii Centrale Europene ⁽⁸⁾. În cazul unui astfel de control administrativ, Consiliul de supraveghere ar trebui să țină seama de avizul comitetului administrativ de control și să transmită Consiliului guvernatorilor spre adoptare prin procedura aplicabilă în lipsa unei obiecții un nou proiect de decizie,

⁽⁵⁾ Hotărârea Curții de Justiție din 23 septembrie 1986, AKZO Chemie/Comisia, 5/85, ECLI:EU:C:1986:328, punctul 37, și Hotărârea Curții de Justiție din 26 mai 2005, Carmine Salvatore Tralli/BCE, C-301/02 P, ECLI:EU:C:2005:306, punctul 59.

⁽⁶⁾ Decizia (UE) 2020/1015 a Băncii Centrale Europene din 24 iunie 2020 privind stabilirea unei cooperări strânse între Banca Centrală Europeană și Българска народна банка (Banca Națională a Bulgariei) (BCE/2020/30) (JO L 224 I, 13.7.2020, p. 1).

⁽⁷⁾ 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).

⁽⁸⁾ Decizia BCE/2014/16 a Băncii Centrale Europene din 14 aprilie 2014 privind instituirea unui comitet administrativ de control și normele de funcționare ale acestuia (JO L 175, 14.6.2014, p. 47).

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentei decizii, se aplică următoarele definiții:

1. „program de supraveghere prudentială” sau „PSP” are înțelesul stabilit la articolul 99 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE;
2. „decizie PSP” înseamnă o decizie a BCE privind un program de supraveghere prudentială;
3. „inspecție la fața locului” înseamnă o inspecție desfășurată la sediile comerciale ale oricăror persoane juridice menționate la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și la sediul oricărei alte întreprinderi incluse în supravegherea pe baza consolidată pentru care BCE este autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;
4. „investigație privind modelele interne” înseamnă o inspecție la fața locului referitoare la utilizarea modelelor interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii stabilite în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (*) în scopul adoptării unei decizii privind modelele interne;
5. „inspecție” înseamnă o inspecție la fața locului sau o investigație privind modelele interne;
6. „decizie a BCE în materie de supraveghere” înseamnă o decizie a BCE în materie de supraveghere, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
7. „entitate supravegheată semnificativă” înseamnă o entitate supravegheată semnificativă, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
8. „entitate supravegheată mai puțin semnificativă” înseamnă o entitate supravegheată mai puțin semnificativă, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
9. „entitate juridică inspectată” înseamnă oricare dintre următoarele:
 - (a) o instituție semnificativă;
 - (b) o instituție mai puțin semnificativă cu privire la care BCE a adoptat o decizie în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, conform căreia BCE va exercita direct toate prerogativele relevante prevăzute la articolul 6 alineatul (4) din acest regulament;
 - (c) orice altă entitate juridică menționată la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și orice altă întreprindere inclusă în supravegherea pe baza consolidată pentru care BCE este autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;
10. „resurse MUS” înseamnă membrii personalului BCE și al autorităților naționale competente care compun echipa de inspecție la fața locului în conformitate cu articolul 144 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
11. „decizie privind inspecțiile la fața locului” înseamnă orice decizie a BCE de modificare a deciziei PSP aprobate în legătură cu una sau mai multe inspecții planificate la fața locului;
12. „decizie privind investigațiile privind modelele interne” înseamnă orice decizie a BCE de modificare a deciziei PSP aprobate în legătură cu una sau mai multe investigații planificate privind modelele interne;
13. „decizie de delegare” înseamnă o decizie de delegare, astfel cum este definită la articolul 3 punctul 2 din Decizia (UE) 2017/933 (BCE/2016/40);
14. „decizie delegată” înseamnă o decizie delegată, astfel cum este definită la articolul 3 punctul 4 din Decizia (UE) 2017/933 (BCE/2016/40);
15. „șefi de unități operative” înseamnă șefii de unități operative din cadrul BCE cărora le este delegată competența de a adopta decizii privind inspecțiile la fața locului și decizii privind investigațiile privind modelele interne;

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

16. „procedură aplicabilă în lipsa unei obiecții” înseamnă procedura stabilită la articolul 26 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și detaliată la articolul 13g din Decizia BCE/2004/2;
17. „decizie negativă” înseamnă o decizie care extinde domeniul de aplicare al unei inspecții planificate la fața locului sau al unei investigații planificate privind modelele interne, cu excepția cazului în care această decizie este luată în temeiul unei cereri a entității supravegheate. O decizie cu dispoziții auxiliare, precum condiții, obligații sau limitări, este considerată o decizie negativă, cu excepția cazului în care astfel de dispoziții auxiliare: (a) asigură că entitatea supravegheată îndeplinește cerințele prevăzute de legislația relevantă a Uniunii și au fost convenite în scris; sau (b) doar reformulează una sau mai multe cerințe existente pe care entitatea supravegheată trebuie să le îndeplinească în temeiul legislației Uniunii sau solicită informații privind îndeplinirea uneia sau mai multor asemenea cerințe;
18. „caracter delicat” înseamnă o caracteristică sau un factor care poate avea un impact negativ asupra reputației BCE și/sau asupra funcționării eficiente și consecvente a Mecanismului unic de supraveghere, inclusiv, dar fără a se limita la oricare dintre următoarele: (a) entitatea supravegheată relevantă a făcut anterior sau face în prezent obiectul unor măsuri stricte de supraveghere, cum ar fi măsurile de intervenție timpurie; (b) proiectul de decizie, odată adoptat, va crea un nou precedent care ar putea deveni obligatoriu pentru BCE în viitor; (c) proiectul de decizie, odată adoptat, poate atrage atenție negativă din partea mass-mediei sau a publicului; sau (d) o autoritate națională competentă care a intrat în strânsă cooperare cu BCE comunică BCE dezacordul său cu privire la proiectul de instrucțiuni propus.

Articolul 2

Obiect și domeniu de aplicare

- (1) Prezenta decizie stabilește criteriile pentru delegarea competențelor decizionale șefilor de unități operative din cadrul BCE pentru adoptarea deciziilor privind inspecțiile la fața locului și a deciziilor privind investigațiile privind modelele interne.
- (2) Delegarea competențelor decizionale nu aduce atingere evaluării în materie de supraveghere care trebuie realizată în vederea adoptării deciziilor BCE în materie de supraveghere în urma inspecției la fața locului și a investigației privind modelele interne.

Articolul 3

Delegarea deciziilor privind inspecțiile la fața locului și a deciziilor privind investigațiile privind modelele interne

- (1) În conformitate cu articolul 4 din Decizia (UE) 2017/933 (BCE/2016/40), Consiliul guvernatorilor delegă șefilor de unități operative desemnați de Comitetul executiv în conformitate cu articolul 5 din aceea decizie competența de a adopta decizii privind:
 - (a) inspecțiile la fața locului în conformitate cu articolul 12 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;
 - (b) investigațiile privind modelele interne în conformitate cu articolul 12 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.
- (2) Delegarea competențelor decizionale în temeiul alineatului (1) se aplică:
 - (a) adoptării de către BCE a deciziilor;
 - (b) adoptării de către BCE a instrucțiunilor adresate, în temeiul articolului 7 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, autorităților naționale competente cu care BCE a stabilit o cooperare strânsă.
- (3) Deciziile privind inspecțiile la fața locului menționate la alineatul (1) se adoptă prin intermediul unei decizii delegate dacă sunt îndeplinite unul sau mai multe criterii pentru adoptarea deciziilor delegate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 4.
- (4) Deciziile privind investigațiile privind modelele interne menționate la alineatul (1) se adoptă prin intermediul unei decizii delegate dacă sunt îndeplinite unul sau mai multe criterii pentru adoptarea deciziilor delegate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 5.

(5) Deciziile privind inspecțiile la fața locului și deciziile privind investigațiile privind modelele interne nu se adoptă prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care complexitatea evaluării sau caracterul delicat al situației impune ca acestea să fie adoptate prin procedura aplicabilă în lipsa unei obiecții sau în cazul în care evaluarea în materie de supraveghere a acestor decizii are un impact direct asupra evaluării în materie de supraveghere a unei alte decizii care urmează să fie adoptată prin procedura aplicabilă în lipsa unei obiecții.

(6) Deciziile negative privind inspecțiile la fața locului și deciziile negative privind investigațiile privind modelele interne nu se adoptă prin intermediul unei decizii delegate.

Articolul 4

Criterii pentru adoptarea deciziilor delegate privind inspecțiile la fața locului

(1) Deciziile privind inspecțiile la fața locului se iau prin intermediul unei decizii delegate numai în cazul în care se înscriu în una sau mai multe din următoarele categorii și sunt îndeplinite unul sau mai multe dintre criteriile relevante prevăzute pentru această categorie.

- (a) Decizii de anulare a inspecțiilor planificate la fața locului: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care inspecția planificată la fața locului nu poate fi efectuată sau rămâne fără obiect din cauza unuia sau mai multora dintre următoarele motive: (i) o modificare a organizării interne sau a proprietății asupra entității juridice inspectate, care face imposibilă efectuarea inspecției la fața locului; (ii) lipsa de pregătire a entității juridice inspectate pentru inspecția la fața locului în perioada de timp planificată, potrivit propriilor declarații ale entității juridice inspectate;
- (b) Decizii de modificare a denumirii entităților juridice incluse în domeniul de aplicare al inspecțiilor la fața locului: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care decizia respectivă trebuie luată în urma comunicării către BCE: (i) a unei modificări a proprietății asupra unei entități juridice inspectate; sau (ii) a unei modificări a denumirii unei entități juridice inspectate;
- (c) Decizii de reducere a domeniului de aplicare al inspecțiilor planificate la fața locului: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care inspecția planificată la fața locului nu poate fi efectuată în domeniul de aplicare planificat inițial, din cauza unuia sau mai multora dintre următoarele motive: (i) indisponibilitatea resurselor MUS pentru efectuarea inspecției la fața locului; (ii) o modificare a organizării interne sau a proprietății asupra entității juridice inspectate, care face imposibilă efectuarea inspecției la fața locului; (iii) lipsa de pregătire a entității juridice inspectate pentru inspecția la fața locului în perioada de timp planificată, potrivit propriilor declarații ale entității juridice inspectate;
- (d) Decizii de rectificare a unor erori materiale și a altor inexactități vădite în decizia PSP: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care rectificările nu afectează domeniul de aplicare al inspecției planificate la fața locului.

(2) Șefii de unități operative evaluează caracterul adecvat al modificărilor aduse deciziei PSP pentru inspecțiile la fața locului, având în vedere scopul de supraveghere al inspecției la fața locului, necesitatea unei desfășurări eficace și eficiente a inspecțiilor la fața locului, disponibilitatea resurselor MUS și orice evoluții relevante care afectează entitatea juridică inspectată.

Articolul 5

Criterii pentru adoptarea deciziilor delegate privind investigațiile privind modelele interne

(1) Deciziile privind investigațiile privind modelele interne se iau prin intermediul unei decizii delegate numai în cazul în care se înscriu în una sau mai multe din următoarele categorii și sunt îndeplinite unul sau mai multe dintre criteriile relevante prevăzute pentru această categorie.

- (a) Decizii de anulare a investigațiilor planificate privind modelele interne: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care decizia respectivă trebuie luată în conformitate cu: (i) revocarea, de către o entitate juridică inspectată, a unei cereri de utilizare inițială sau de modificare semnificativă sau extindere a modelelor interne (denumită în continuare „cerere”); (ii) modificarea unei cereri de către o entitate juridică inspectată; (iii) solicitarea, de către o entitate juridică inspectată, a unei amânări a deciziei privind o cerere; sau în cazul în care investigația planificată privind modelele interne nu poate fi efectuată din cauza indisponibilității resurselor MUS pentru efectuarea investigației;

- (b) Decizii de modificare a denumirii entităților juridice incluse în domeniul de aplicare al investigațiilor privind modelele interne: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care decizia respectivă trebuie luată în urma comunicării către BCE: (i) a unei modificări a proprietății asupra unei entități juridice inspectate; sau (ii) a unei modificări a denumirii unei entități juridice inspectate;
 - (c) Decizii de modificare a domeniului de aplicare al investigațiilor planificate privind modelele interne: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care decizia respectivă se ia în conformitate cu revocarea sau modificarea unei cereri de către o entitate juridică inspectată;
 - (d) Decizii de rectificare a unor erori materiale și a altor inexactități vădite în decizia PSP: aceste decizii se iau prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care rectificările nu afectează domeniul de aplicare al investigației planificate privind modelele interne.
- (2) Șefii de unități operative evaluează caracterul adecvat al modificărilor aduse deciziei PSP pentru investigațiile privind modelele interne, având în vedere cererea prezentată de entitatea juridică inspectată care declanșează investigațiile, necesitatea unei desfășurări eficace și eficiente a investigațiilor, disponibilitatea resurselor MUS și orice evoluții relevante care afectează entitatea juridică inspectată.

Articolul 6

Intrare în vigoare

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

Adoptată la Frankfurt pe Main, 10 martie 2023.

Președinta BCE
Christine LAGARDE
