

ORIENTĂRI

ORIENTAREA (UE) 2020/978 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 25 iunie 2020

privind exercitarea marjei de apreciere prevăzute la articolul 178 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului de către autoritățile naționale competente în ceea ce privește instituțiile mai puțin semnificative cu privire la pragul pentru evaluarea caracterului semnificativ al unei obligații din credite restante (BCE/2020/32)

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 credit ⁽¹⁾, 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 consecventă a Mecanismului unic de supraveghere (MUS). Aceasta monitorizează funcționarea sistemului cu scopul de a asigura aplicarea consecventă a standardelor înalte de supraveghere și consecvența rezultatelor supravegherii în rândul statelor membre participante. BCE poate emite orientări pentru autoritățile naționale competente (ANC), în conformitate cu care acestea trebuie să desfășoare atribuțiile de supraveghere și trebuie să adopte decizii în materie de supraveghere.
- (2) BCE trebuie să asigure aplicarea consecventă a cerințelor prudențiale pentru instituțiile de credit din statele membre participante, astfel cum este prevăzut de Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și de Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/17) ⁽²⁾.
- (3) În calitate de autoritate competentă pentru supravegherea instituțiilor de credit semnificative în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1024/2013, BCE a exercitat marja de apreciere prevăzută la articolul 178 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽³⁾ prin adoptarea Regulamentului (UE) 2018/1845 al Băncii Centrale Europene (BCE/2018/26) ⁽⁴⁾, care definește pragul de evaluare a caracterului semnificativ al obligațiilor din credite restante.
- (4) Deși ANC sunt în primul rând responsabile de exercitarea opțiunilor și marjelor de apreciere relevante în legătură cu instituțiile mai puțin semnificative, rolul general în materie de monitorizare deținut de BCE în cadrul MUS îi permite acesteia să promoveze exercitarea consecventă a opțiunilor și a marjelor de apreciere în legătură atât cu instituțiile semnificative, cât și cu cele mai puțin semnificative, după caz. Astfel se asigură următoarele: (a) punerea în aplicare în mod coerent și eficace a supravegherii prudențiale 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.

⁽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/2014/17) (JO L 141, 14.5.2014, p. 1).

⁽³⁾ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

⁽⁴⁾ Regulamentul (UE) 2018/1845 al Băncii Centrale Europene din 21 noiembrie 2018 privind exercitarea marjei de apreciere în temeiul articolului 178 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu pragul pentru evaluarea caracterului semnificativ al obligațiilor din credite restante (BCE/2018/26) (JO L 299, 26.11.2018, p. 55).

- (5) În scopul de a echilibra nevoia de aplicare consecventă a standardelor de supraveghere între instituțiile semnificative și instituțiile mai puțin semnificative, pe de o parte, cu aplicarea principiului proporționalității, pe de altă parte, BCE consideră că ANC care supraveghează instituțiile mai puțin semnificative ar trebui să exercite marja de apreciere prevăzută la articolul 178 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de Regulamentul delegat (UE) 2018/171 al Comisiei ⁽⁵⁾ în același mod în care BCE o exercită în temeiul Regulamentului (UE) 2018/1845 (BCE/2018/26),

ADOPTĂ PREZENTA ORIENTARE:

Articolul 1

Obiect și domeniu de aplicare

Prezenta orientare stabilește modul în care ANC exercită marja de apreciere acordată autorităților competente în temeiul articolului 178 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește instituțiile mai puțin semnificative cu privire la pragul pentru evaluarea caracterului semnificativ al obligațiilor din credite restante, indiferent de metoda utilizată pentru calcularea valorilor expunerilor ponderate la risc ale acestora. Exercițarea acestei marje de apreciere de către ANC în ceea ce privește instituțiile mai puțin semnificative este aliniată pe deplin cu exercitarea de către BCE a marjei de apreciere relevante prevăzute de Regulamentul (UE) 2018/1845 (BCE/2018/26).

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentei orientări se aplică definițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17).

Articolul 3

Pragul pentru evaluarea caracterului semnificativ al unei obligații din credite restante

(1) În sensul articolului 178 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ANC solicită instituțiilor de credit mai puțin semnificative să evalueze caracterul semnificativ al unei obligații din credite restante în raport cu următorul prag, care cuprinde două componente:

- (a) o limită în ceea ce privește suma tuturor quantumurilor restante pe care un debitor le datorează instituției de credit, întreprinderii-mamă a instituției de credit respective sau oricăreia dintre filialele acesteia (denumită în continuare „obligație din credite restantă”), egală:
- (i) pentru expunerile de tip retail, cu 100 EUR;
 - (ii) pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail, cu 500 EUR; și
- (b) o limită în ceea ce privește raportul dintre valoarea obligației din credite restante și valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de acel debitor ale instituției de credit, întreprinderii-mamă sau ale oricăreia dintre filialele acesteia, excluzând expunerile din titluri de capital, egală cu 1 %.

(2) ANC solicită instituțiilor mai puțin semnificative care aplică definiția stării de nerambursare prevăzută la articolul 178 alineatul (1) primul paragraf literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile de tip retail la nivelul unei anumite facilități de credit să aplice pragul stabilit la alineatul (1) la nivelul respectivei facilități de credit acordate debitorului de instituția de credit, întreprinderea-mamă sau oricare dintre filialele acesteia.

(3) Se consideră că a survenit o stare de nerambursare atunci când sunt depășite ambele limite stabilite la alineatul (1) literele (a) și (b) timp de mai mult de 90 de zile consecutive.

⁽⁵⁾ Regulamentul delegat (UE) 2018/171 al Comisiei din 19 octombrie 2017 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante (JO L 32, 6.2.2018, p. 1).

*Articolul 4***Data aplicării pragului de semnificație**

ANC se asigură că instituțiile mai puțin semnificative le informează cu privire la data exactă la care vor începe aplicarea pragului pentru evaluarea caracterului semnificativ al unei obligații din credite restante și că instituțiile mai puțin semnificative aplică un astfel de prag începând cu 31 decembrie 2020 cel târziu.

*Articolul 5***Producerea de efecte și implementarea**

- (1) Prezenta orientare produce efecte din ziua notificării sale către ANC ale statelor membre participante.
- (2) ANC asigură respectarea prezentei orientări nu mai târziu de 31 decembrie 2020.

*Articolul 6***Destinatari**

Prezenta orientare se adresează ANC ale statelor membre participante.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 25 iunie 2020.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE
Președintele BCE
Christine LAGARDE
