



2023/2530

24.11.2023

**DECIZIA (UE) 2023/2530 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE**

**din 28 septembrie 2023**

**privind delegarea competenței de a adopta decizii de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate ale autorităților naționale competente sau ale autorităților naționale desemnate (BCE/2023/24)**

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 <sup>(1)</sup>, în special articolul 5 alineatul (1) și articolul 6 alineatul (1),

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) <sup>(2)</sup>, în special articolul 101,

întrucât:

- (1) Banca Centrală Europeană (BCE) este responsabilă de funcționarea eficace și coerentă a Mecanismului unic de supraveghere (MUS) și este însărcinată cu atribuții atât microprudențiale, cât și macroprudențiale. Conferirea unor atribuții macroprudențiale întărește rolul important pe care îl joacă BCE în stabilitatea financiară, deja consacrat în Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE).
- (2) Autoritățile naționale competente (ANC) și autoritățile naționale desemnate (AND) sunt responsabile de stabilirea ratelor amortizoarelor pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII).
- (3) În conformitate cu articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, ANC sau AND ale statelor membre participante, ori de câte ori este cazul sau este considerat necesar, aplică cerințe în sensul ca instituțiile de credit să dețină amortizoare de capital, la nivelul corespunzător, pentru contracararea riscurilor sistemice sau macroprudențiale.
- (4) În conformitate cu articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și cu articolul 104 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014, ANC sau AND notifică BCE intenția de a aplica măsuri macroprudențiale cu 10 zile lucrătoare înainte de luarea unei astfel de decizii (notificarea „măsurilor macroprudențiale preconizate”). La primirea notificării, secretarul Consiliului de supraveghere transmite fără întârziere măsurile macroprudențiale preconizate Consiliului guvernatorilor și Consiliului de supraveghere. În urma unei propuneri a Consiliului de supraveghere, pe baza inițiativei preconizate și ținând seama de contribuția comitetului relevant și a structurii interne a BCE relevante, Consiliul guvernatorilor decide în termen de trei zile lucrătoare dacă să formuleze sau nu obiecții. Atunci când Consiliul guvernatorilor formulează obiecții cu privire la măsurile macroprudențiale preconizate, acesta va explica ANC sau AND motivele sale în scris, în termen de cinci zile lucrătoare de la notificarea BCE. ANC sau AND țin seama de motivația BCE înainte de a proceda la luarea deciziei finale, după caz.
- (5) BCE trebuie să evalueze un număr substanțial de măsuri macroprudențiale preconizate transmise de ANC sau AND, inclusiv pe cele care stabilesc amortizoare O-SII și G-SII. Aceste evaluări trebuie adesea să fie desfășurate într-un termen foarte scurt. Pentru a facilita procesul decizional, este oportun să se prevadă delegarea competenței de a adopta anumite decizii în cadrul BCE. În special, competența de a adopta decizii de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale prezentate de ANC sau AND ar trebui delegată șefilor de unități operative din cadrul BCE. Băncile sau instituțiile de importanță sistemică globală (G-SIB-G-SII) sunt bănci sau instituții cu privire la care se consideră că nu li se permite să intre în dificultate, din cauza dimensiunii, interconectării, complexității,

<sup>(1)</sup> JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

<sup>(2)</sup> JO L 141, 14.5.2014, p. 1.

inexistenței posibilității de substituire sau acoperirii globale a acestora. Date fiind posibilele repercusiuni interjurisdicționale ale unei probleme dintr-o G-SIB-G-SII asupra altor instituții financiare din numeroase țări și asupra economiei mondiale în ansamblu, aceasta nu constituie o problemă doar pentru ANC sau AND, necesitând prin urmare o armonizare la nivel mondial, care se reflectă într-un acord global convenit între membrii Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară și ai Consiliului pentru Stabilitate Financiară, al cărui rezultat este publicat de Consiliul pentru Stabilitate Financiară. Comunitatea globală adresează aceste aspecte printr-o abordare multidimensională.

- (6) Curtea de Justiție a Uniunii Europene a recunoscut delegarea de competențe drept necesară și adecvată pentru a se asigura că o instituție care are obligația să adopte un număr considerabil de decizii își poate îndeplini atribuțiile. Competențele conferite unei instituții includ dreptul de a delega, în conformitate cu dispozițiile TFUE, o anumită parte a acestor competențe, sub rezerva condițiilor specificate de către instituție. Prin urmare, o instituție a Uniunii poate stabili măsuri de natură organizațională, delegându-și competențele decizionale propriilor organe de decizie interne sau personalului propriu, în măsura în care aceste măsuri sunt justificate și respectă principiul proporționalității. Pentru a asigura securitatea juridică, delegarea competențelor decizionale ar trebui să fie atât limitată, cât și proporțională, iar domeniul de aplicare al delegării ar trebui definit în mod clar și sub rezerva condițiilor specificate de către instituție.
- (7) La 24 iunie 2020, Consiliul guvernatorilor a decis stabilirea unei cooperări strânse între BCE și Българска народна банка (Banca Națională a Bulgariei) <sup>(3)</sup>. În scopul cooperării strânse, decizia de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate referitoare la Republica Bulgaria va fi adoptată de asemenea în conformitate cu dispozițiile relevante ale prezentei decizii.
- (8) În cazul în care criteriile pentru adoptarea unei decizii delegate nu sunt îndeplinite, deciziile ar trebui adoptate în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și la articolul 13h din Decizia BCE/2004/2 a Băncii Centrale Europene <sup>(4)</sup>,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

#### Articolul 1

#### Definiții

În sensul prezentei decizii, se aplică următoarele definiții:

1. „măsuri macroprudențiale preconizate” înseamnă măsurile pe care autoritățile naționale competente (ANC) și autoritățile naționale desemnate (AND) intenționează să le aplice pentru a impune băncilor să mențină amortizoare O-SII sau G-SII, în conformitate cu articolul 131 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului <sup>(5)</sup>, astfel cum sunt notificate în mod oficial BCE în scopul deciziei de a formula sau nu obiecții;
2. „amortizor O-SII” înseamnă fondurile proprii care trebuie să fie deținute în conformitate cu articolul 131 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE;
3. „amortizor G-SII” înseamnă fondurile proprii care trebuie să fie deținute în conformitate cu articolul 131 alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE;
4. „evaluare tehnică a BCE” înseamnă evaluarea tehnică independentă desfășurată de BCE, care se pronunță cu privire la ratele corespunzătoare ale amortizoarelor;

<sup>(3)</sup> 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).

<sup>(4)</sup> 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).

<sup>(5)</sup> 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

5. „prag minim impus de BCE” înseamnă cea mai recentă versiune aplicabilă a metodologiei BCE de aplicare a unui prag minim pentru evaluarea amortizoarelor O-SII, adoptată de Consiliul guvernatorilor și bazată pe scorul de importanță sistemică al băncilor, care alocă fiecare bancă într-una din mai multe categorii („intervale”) de importanță sistemică, fiecare interval fiind asociat unui anumit amortizor O-SII care ar trebui considerat un prag minim;
6. „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) preocupări semnificative exprimate în comitetul relevant și în structura internă relevantă, în cadrul deliberărilor acestora care nu sunt incluse în evaluarea tehnică a BCE; (b) măsuri macroprudențiale preconizate care pot atrage atenție negativă din partea mass-mediei sau a publicului.

#### 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 de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate.
- (2) Delegarea competențelor decizionale nu aduce atingere evaluării tehnice a BCE efectuate în vederea adoptării deciziilor de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate menționate la alineatul (1).

#### Articolul 3

##### Delegarea competenței de a adopta decizii de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate

- (1) Consiliul guvernatorilor delegă competența de a adopta decizii de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate șefilor de unități operative desemnați de Comitetul executiv.
- (2) Deciziile de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate menționate la alineatul (1) se adoptă prin intermediul unei decizii delegate dacă sunt îndeplinite criteriile pentru adoptarea deciziilor delegate prevăzute la articolele 4 și 5, după caz.
- (3) Decizia de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate menționate la alineatul (1) nu se adoptă prin intermediul unei decizii delegate în cazul în care complexitatea evaluării tehnice a BCE sau caracterul delicat al măsurilor impune ca decizia să fie adoptată în conformitate cu articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și articolul 13h din Decizia BCE/2004/2.
- (4) În cazul în care un membru al comitetului relevant sau al structurii interne relevante a BCE exprimă preocupări cu privire la conținutul măsurilor macroprudențiale preconizate menționate la alineatul (1) în cursul consultării cu privire la un proiect de decizie delegată, se consideră că criteriile de la articolele 4 și 5, după caz, nu au fost îndeplinite și/sau că măsurile au un caracter delicat în sensul articolului 1 punctul 6 din prezenta decizie.

#### Articolul 4

##### Criterii pentru adoptarea deciziilor delegate de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate pentru stabilirea unui amortizor O-SII

Deciziile de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate pentru stabilirea unui amortizor O-SII se adoptă în conformitate cu articolul 3 alineatele (1) și (2), în cazul în care sunt îndeplinite toate criteriile următoare:

- (a) aceste măsuri macroprudențiale preconizate aplică cea mai recentă metodologie de determinare a pragului minim impus de BCE;

- (b) evaluarea tehnică a BCE cu privire la aceste măsuri nu dă naștere la preocupări în ceea ce privește următoarele:
- (i) metodologia utilizată de ANC sau AND;
  - (ii) considerentele economice care determină stabilirea amortizoarelor O-SII;
  - (iii) identificarea O-SII;
- (c) evaluarea tehnică a BCE nu concluzionează că BCE ar trebui să formuleze obiecții față de aceste măsuri macroprudențiale preconizate.

#### Articolul 5

### **Criterii pentru adoptarea deciziilor delegate de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate pentru stabilirea unui amortizor G-SII**

Deciziile de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate pentru stabilirea unui amortizor G-SII se adoptă în conformitate cu articolul 3 alineatele (1) și (2), în cazul în care aceste măsuri macroprudențiale preconizate ale ANC sau AND referitoare la ratele amortizoarelor G-SII corespund Evaluării anuale a BCE privind G-SIB-G-SII din zona MUS și acordului global convenit între membrii Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară și ai Consiliului pentru Stabilitate Financiară.

#### Articolul 6

### **Înregistrarea și raportarea deciziilor delegate de a nu formula obiecții față de măsurile macroprudențiale preconizate**

- (1) Secretariatul Consiliului de supraveghere păstrează evidența tuturor deciziilor delegate adoptate în conformitate cu prezenta decizie și informează pe bază lunară secretariatul Consiliului guvernatorilor cu privire la aceste decizii.
- (2) Secretariatul Consiliului guvernatorilor prezintă Consiliului guvernatorilor și Consiliului de supraveghere un raport trimestrial privind exercitarea competențelor decizionale delegate în legătură cu măsurile macroprudențiale preconizate.

#### Articolul 7

### **Dispoziție tranzitorie**

Prezenta decizie nu se aplică în cazurile în care măsurile macroprudențiale preconizate au fost notificate BCE înainte de intrarea în vigoare a prezentei decizii.

#### Articolul 8

### **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, 28 septembrie 2023.

Președinta BCE  
Christine LAGARDE