REGULAMENTUL (UE) 2022/504 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 25 martie 2022

de modificare a Regulamentului (UE) 2016/445 privind exercitarea opțiunilor și marjelor de apreciere prevăzute în dreptul Uniunii (BCE/2016/4) *(BCE/2022/14)*

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 4 alineatul (3), articolul 6 și articolul 9 alineatele (1) și (2),

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([2]), în special articolul 400 alineatul (2), articolul 415 alineatul (3), articolul 420 alineatul (2), articolul 428p alineatul (10), articolul 428q alineatul (2), articolul 428aq alineatul (10), articolul 428ar alineatul (2), articolul 467 alineatul (3), articolul 468 alineatul (3) și articolul 471 alineatul (1),

având în vedere 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 ([3]), în special articolul 12 alineatul (3) și articolul 23 alineatul (2), precum și articolul 24 alineatele (4) și (5),

întrucât:

(1) Legislația adoptată ulterior Regulamentului (UE) 2016/445 al Băncii Centrale Europene (BCE/2016/4) ([4]) a introdus în legislația Uniunii anumite opțiuni și marje de apreciere noi și a modificat sau abrogat anumite opțiuni și marje de apreciere prevăzute de legislația Uniunii pe care Banca Centrală Europeană (BCE) le-a exercitat în Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4). Prin urmare, este necesară modificarea corespunzătoare a Regulamentului (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) pentru a reflecta acele schimbări.

(2) Totodată, în temeiul articolului 9 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4), expunerile intragrup sunt exceptate de la limitele relevante ale expunerilor mari, cu condiția ca instituțiile de credit să îndeplinească anumite criterii. În timpul scurs de la adoptarea Regulamentului (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) a crescut nivelul preocupărilor de natură prudențială ale BCE cu privire la practicile de înregistrare contabilă ale instituțiilor de credit în ceea ce privește entitățile stabilite în țări terțe. Prin urmare, sfera de aplicare a articolului 9 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) ar trebui limitată la expunerile intragrup la entitățile stabilite în Uniune.

(3) Articolul 9 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) ar trebui modificate pentru a permite ca, pe lângă excepția deplină disponibilă în prezent, instituțiile de credit care îndeplinesc criteriile relevante prin respectarea limitei cantitative pentru valoarea expunerilor relevante să poată beneficia de o excepție parțială.

(4) În ceea ce privește produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului, BCE consideră necesară introducerea unei flexibilități mai mari în stabilirea ratelor de ieșire în sensul articolului 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ([5]). Prin urmare, indicarea unei rate standardizate de ieșire de 5 % la articolul 11 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) ar trebui eliminată. În schimb, astfel cum este cazul pentru alte produse și servicii care intră în sfera de aplicare a articolului 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, BCE ar trebui să stabilească ratele de retragere pentru produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului fie prin acceptarea ratelor de ieșire aplicate de instituția de credit relevantă, fie prin stabilirea unei rate de retragere mai mari, limitată la 5 %.

([1]) JO L 287, 29.10.2013, p. 63.
([2]) JO L 176, 27.6.2013, p. 1.
([3]) JO L 11, 17.1.2015, p. 1.
([4]) 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).
([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).

(5) Pentru a susține obiectivul aplicării consecvente a cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit ar trebui stabilită o politică generală pentru identificarea principalilor indici bursieri dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță în sensul articolului 12 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

(6) Prin introducerea cerinței privind indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) prevăzute în titlul IV din partea a șasea a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente sunt împuternicite să exercite câteva opțiuni și marje de apreciere noi aferente cerinței privind NSFR. Prin urmare, Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) ar trebui actualizat în mod corespunzător.

(7) Pentru a susține principiul egalității de tratament al instituțiilor de credit, opțiunile și marjele de apreciere referitoare la aplicarea cerinței privind NSFR de către instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum este prevăzut în capitolul 5 din titlul IV din partea 6 a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 ar trebui exercitate la fel ca opțiunile și marjele de apreciere corespunzătoare referitoare la aplicarea cerinței privind NSFR de alte instituții de credit, astfel cum este prevăzut în capitolele 1-4 din titlul IV din partea 6 a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 .

(8) Anumiți factori au împiedicat aplicarea practică a marjei de apreciere prevăzute la articolul 13 din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) în temeiul cărora autoritățile competente pot autoriza instituțiile să aplice o rată de ieșire de 3 % depozitelor retail stabile acoperite de o schemă de garantare a depozitelor, cu condiția aprobării prealabile de către Comisia Europeană în conformitate cu articolul 24 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Este nevoie de analize și probe suplimentare pentru a demonstra că ratele de retragere pentru depozitele retail stabile acoperite de schema de garantare a depozitelor astfel cum se prevede la articolul 24 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 ar fi mai mici de 3 % pe durata oricărei perioade de criză parcurse care se încadrează în scenariile menționate la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În lipsa unor astfel de analize și probe, politica generală care autorizează aplicarea ratei de ieșire de 3 % ar trebui eliminată din Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4).

(9) În conformitate cu procedura prevăzută la articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, BCE a desfășurat o consultare publică deschisă cu privire la acest regulament.

(10) Decizia Consiliului de supraveghere al BCE de a aproba propunerea de a adopta acest regulament a fost a luată în conformitate cu articolul 26 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013.

(11) Prin urmare, Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) ar trebui modificat în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări

Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 5 se elimină.

2. La articolul 9, alineatele (3) și (5) se înlocuiesc cu următorul text:

„(3) Expunerile enumerate la articolul 400 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 asumate de o instituție de credit față de întreprinderile prevăzute la acea literă sunt exceptate de la aplicarea articolului 395 alineatul (1) din acel regulament, dacă aceste întreprinderi sunt stabilite în Uniune și dacă sunt îndeplinite condițiile stabilite la articolul 400 alineatul (3) din acel regulament, astfel cum sunt detaliate în anexa I la prezentul regulament, și în măsura în care acele întreprinderi sunt acoperite de aceeași supraveghere pe bază consolidată în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului (*) sau cu standarde echivalente în vigoare într-o țară terță, astfel cum se detaliază în anexa I la prezentul regulament.

(4) Expunerile enumerate la articolul 400 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt exceptate de la aplicarea articolului 395 alineatul (1) din acel regulament, dacă sunt îndeplinite condițiile stabilite la articolul 400 alineatul (3) din acel regulament, astfel cum sunt detaliate în anexa II la prezentul regulament.

(5) Expunerile enumerate la articolul 400 alineatul (2) literele (e)-(l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt exceptate în întregime sau, în cazul articolului 400 alineatul (2) litera (i), sunt exceptate până la valoarea maximă permisă, de la aplicarea articolului 395 alineatul (1) din acel regulament, dacă sunt îndeplinite condițiile stabilite la articolul 400 alineatul (3) din acel regulament.

(*) 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)."

3. În capitolul IV, după secțiunea „Lichiditate" se introduce următoarea secțiune:

„Secțiunea I

Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate".

4. Articolele 10 și 11 se elimină.

5. Se introduce următorul articol 11a:

„*Articolul 11a*

Articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61: Identificarea principalilor indici bursieri dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță

Următorii indici se califică drept principali indici bursieri în scopul stabilirii gamei de acțiuni care s-ar putea califica drept active de nivel 2B în sensul articolului 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61:

(a) indicii incluși în anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1646 al Comisiei (*);

(b) orice indice bursier principal, neinclus la litera (a), dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță, astfel cum a fost identificat în sensul prezentului punct de către autoritatea competentă a unui stat membru sau de către autoritatea publică relevantă dintr-o țară terță;

(c) orice indice bursier principal, neinclus la literele (a) sau (b), care cuprinde societăți-lider din jurisdicția relevantă.

(*) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/1646 al Comisiei din 13 septembrie 2016 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare referitoare la indicii principali și bursele recunoscute în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (JO L 245, 14.9.2016, p. 5)."

6. În capitolul IV, după articolul 12 se introduce următoarea secțiune II:

„Secțiunea II

Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Articolul 12a

Articolul 428p alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: Factori de finanțare stabilă necesară pentru expuneri extrabilanțiere

Dacă BCE nu stabilește factori diferiți de finanțare stabilă necesară, pentru expuneri extrabilanțiere în sensul articolului 428p alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 instituțiile aplică pentru expunerile extrabilanțiere care nu sunt acoperite de capitolul 4 din titlul IV din partea 6 a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 factori de finanțare stabilă necesară care corespund ratelor de ieșire pe care le aplică produselor și serviciilor aferente în contextul articolului 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 din cerința de acoperire a necesarului de lichiditate.

Articolul 12b

Articolul 428q alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: Stabilirea perioadei de grevare cu sarcini pentru activele care au fost separate

Atunci când au fost separate active în conformitate cu articolul 11 alineatul 3 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului (*) iar instituțiile nu pot dispune liber de astfel de active, instituțiile vor considera aceste active drept grevate cu sarcini pentru o perioadă corespunzătoare cu termenul obligațiilor față de clienții instituțiilor respective la care se referă cerința de separare.

Articolul 12c

Articolul 428aq alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: Factori de finanțare stabilă necesară pentru expuneri extrabilanțiere

Instituțiile cărora BCE le-a acordat permisiunea de a aplica cerința de finanțare stabilă netă simplificată prevăzută la capitolul 5 din titlul IV din partea 6 a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 urmează abordarea prevăzută la articolul 12a.

Articolul 12d

Articolul 428ar alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: Stabilirea perioadei de grevare cu sarcini pentru activele care au fost separate

Instituțiile cărora BCE le-a acordat permisiunea de a calcula indicatorul de finanțare stabilă netă prevăzut la capitolul 5 din titlul IV din partea 6 a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 urmează abordarea prevăzută la articolul 12b.

_____

(*) 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)."

7. Articolele 13-16 se elimină.
8. Anexa I se modifică în conformitate cu anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Dispoziții finale

Prezentul regulament intră în vigoare în a cincea zi de la publicarea în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.

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

Adoptat la Frankfurt pe Main, 25 martie 2022.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE
Președintele BCE
Christine LAGARDE

ANEXĂ

Anexa I la Regulamentul (UE) 2016/445 (BCE/2016/4) se modifică după cum urmează:

1. La alineatul 2, litera (a) punctul (ii) se înlocuiește cu următorul text:

„(ii) expunerile intragrup sunt justificate de structura de finanțare și strategia grupului;”.

2. La alineatul 3, litera (c) punctul (ii) se înlocuiește cu următorul text:

„(ii) expunerile intragrup sunt justificate de structura de finanțare și strategia grupului;”.