# DECIZIA (UE) 2021/1440 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

## din 3 august 2021

## de modificare a Deciziei (UE) 2019/1376 privind delegarea competenței de a adopta decizii privind procedura de „pașaport”, privind achiziția de participații calificate și privind retragerea autorizațiilor instituțiilor de credit (BCE/2021/36)

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 (1) literele (a), (b), (c) și (d), articolul 4 alineatul (3), articolul 6 alineatul (4), articolul 14 alineatele (3) și (5), articolul 15 alineatul (3) și articolul 17 alineatul (1),

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) ([2]), în special articolul 4,

întrucât:

(1) Decizia (UE) 2019/1376 a Băncii Centrale Europene (BCE/2019/23) ([3]) precizează criteriile pentru delegarea competențelor decizionale către șefii unităților operative ale Băncii Centrale Europene (BCE) pentru adoptarea deciziilor privind procedura de „pașaport”, privind achiziția de participații calificate și privind retragerea autorizațiilor instituțiilor de credit. Experiența dobândită în aplicarea deciziei respective a arătat că sunt necesare anumite clarificări și modificări tehnice, în special din motive de consecvență și certitudine în aplicarea criteriilor respective.

(2) Procedura de delegare a competențelor decizionale ar trebui clarificată în ceea ce privește deciziile privind procedura de „pașaport”, privind participațiile calificate și privind retragerea autorizațiilor în cazul în care șefii de unități operative sunt îngrijorați de interconectarea unei astfel de decizii cu una sau mai multe alte decizii care necesită aprobarea autorității de supraveghere. Acest lucru se poate întâmpla atunci când rezultatul evaluării relevante în scopuri de supraveghere are un impact direct asupra uneia sau mai multora dintre acele alte decizii și, prin urmare, deciziile ar trebui analizate concomitent de către același factor de decizie pentru a evita rezultate contradictorii.

(3) La 24 iunie 2020, Consiliul guvernatorilor a decis stabilirea unei cooperări strânse între BCE și Republica Bulgaria ([4]), precum și între BCE și Republica Croația ([5]). 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 din Decizia (UE) 2019/1376 (BCE/2019/23).

(4) În cazul în care complexitatea evaluării o impune, o decizie privind procedura de „pașaport”, privind achiziția de participații calificate sau privind retragerea autorizațiilor instituțiilor de credit nu este adoptată prin intermediul unei decizii delegate, ci prin procedura aplicabilă în lipsa unei obiecții. Ar trebui clarificat faptul că, în plus, pot exista cazuri în care caracterul delicat al situației – în ceea ce privește impactul asupra reputației BCE și/sau asupra funcționării mecanismului unic de supraveghere – poate impune adoptarea unei decizii privind procedura de „pașaport”, privind achiziția de participații calificate sau privind retragerea autorizațiilor instituțiilor de credit prinprocedura aplicabilă în lipsa obiecții și nu prin intermediul unei decizii delegate.

([1]) JO L 287, 29.10.2013, p. 63.
([2]) JO L 141, 1.6.2017, p. 14.
([3]) Decizia (UE) 2019/1376 a Băncii Centrale Europene din 23 iulie 2019 privind delegarea competenței de a adopta decizii privind procedura de „pașaport”, privind achiziția de participații calificate și privind retragerea autorizațiilor instituțiilor de credit (BCE/2019/23) (JO L 224, 28.8.2019, p. 1).
([4]) 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 224I, 13.7.2020, p. 1).
([5]) Decizia (UE) 2020/1016 a Băncii Centrale Europene din 24 iunie 2020 privind stabilirea unei cooperări strânse între Banca Centrală Europeană și Hrvatska Narodna Banka (BCE/2020/31) (JO L 224I, 13.7.2020, p. 4).

(5) Ar trebui extinsă gama deciziilor privind participațiile calificate care sunt delegate, pentru a include cazurile în care grupul din care face parte potențialul achizitor deține deja o participație calificată în entitatea-țintă, niciun prag relevant nu este depășit la nivel de grup, iar vânzătorul se află în afara grupului. Evaluarea de bază în astfel de cazuri ar fi, de obicei, simplă, deoarece circumstanțele relevante nu implică o modificare substanțială a structurii de proprietate a entității-țintă și, prin urmare, evaluarea este similară cu evaluarea de bază în cazul participațiilor calificate care rezultă din reorganizările intragrup, deciziile cu privire la acestea fiind delegate în prezent.

(6) Prin urmare, Decizia (UE) 2019/1376 (BCE/2019/23) ar trebui modificată în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

*Articolul 1*

**Modificări**

Decizia (UE) 2019/1376 (BCE/2019/23) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 se introduce următorul punct 15:

„15. «caracter delicat» înseamnă o caracteristică sau un factor care poate avea un impact negativ asupra reputației BCE și/sau asupra funcționării eficace 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 decizie propus.”

2. Articolul 3 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Deciziile privind procedura de „pașaport”, privind participațiile calificate și privind retragerea autorizațiilor 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.”;

(b) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) Delegarea competențelor decizionale în temeiul alineatului (1) se aplică:

(a) adoptării de către BCE a deciziilor în materie de supraveghere;

(b) aprobării de către BCE a evaluărilor pozitive atunci când nu este necesară adoptarea unei decizii în materie de supraveghere;

(c) 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.”;

(c) se adaugă următorul alineat (7):

„(7) Șefii unităților operative transmit Consiliului de supraveghere și Consiliului guvernatorilor spre adoptare prin procedura aplicabilă în lipsa unei obiecții o decizie privind procedura de „pașaport”, privind participațiile calificate sau privind retragerea autorizațiilor care îndeplinește criteriile de adoptare a deciziilor delegate prevăzute la articolele 4-6, în cazul în care evaluarea în materie de supraveghere a acelei 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.”

3. La articolul 4, alineatul (1) se modifică după cum urmează:

(a) litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) achiziția unei participații calificate este rezultatul unui transfer al proprietății asupra entității-țintă de la o entitate holding la altă entitate holding din aceeași structură de grup;”;

(b) se adaugă următoarea literă (d):

„(d) achiziționarea unei participații calificate este efectuată de o entitate juridică care aparține unui grup de întreprinderi care dețin deja în mod cumulat o participație calificată în entitatea-țintă și niciun prag relevant prevăzut la articolul 22 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, astfel cum a fost transpusă în legislația națională, nu este depășit la nivelul consolidat al grupului."

4. La articolul 5 alineatul (1), litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) decizia este adoptată la cererea entității supravegheate sau din cauza unei fuziuni în urma căreia entitatea supravegheată încetează să existe;".

*Articolul 2*

**Dispoziție tranzitorie**

Dispozițiile Deciziei (UE) 2019/1376 (BCE/2019/23) continuă să se aplice, în varianta nemodificată, în cazurile în care un proiect de propunere de decizie privind participațiile calificate sau privind retragerea autorizației a fost transmis BCE de autoritatea națională competentă înainte de intrarea în vigoare a prezentei decizii sau în cazul în care notificarea referitoare la intenția entității supravegheate semnificative de a înființa o sucursală sau de a garanta angajamentele asumate de instituția financiară filială a acesteia a fost transmisă BCE de autoritatea națională competentă înainte de intrarea în vigoare a prezentei decizii.

*Articolul 3*

**Intrarea 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, 3 august 2021.

*Președintele BCE*
Christine LAGARDE