

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2017/747 AL COMISIEI

din 17 decembrie 2015

de completare a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește criteriile de calculare a contribuțiilor *ex ante*, precum și circumstanțele și condițiile în care plata contribuțiilor *ex post* extraordinare poate fi amânată parțial sau integral

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾, în special articolul 69 alineatul (5) și articolul 71 alineatul (3),

întrucât:

- (1) Fondul unic de rezoluție („fondul”) a fost instituit în temeiul Regulamentului (UE) nr. 806/2014 ca mecanism de finanțare unic pentru toate statele membre care participă la mecanismul unic de supraveghere în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului ⁽²⁾ și la mecanismul unic de rezoluție („statele membre participante”).
- (2) Articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 instituie Fondul unic de rezoluție („fondul”) și scopurile în care Comitetul unic de rezoluție („comitetul”) poate folosi fondul.
- (3) În conformitate cu articolul 76 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, fondul ar trebui să fie utilizat numai în cadrul procedurilor de rezoluție în cazul cărora comitetul consideră că este necesar să se asigure aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, în concordanță cu misiunea fondului. Fondul ar trebui, așadar, să dispună de resurse financiare adecvate pentru a permite o funcționare eficace a cadrului de rezoluție, având capacitatea de a interveni, atunci când este necesar, în vederea aplicării eficace a instrumentelor de rezoluție și de a proteja stabilitatea financiară fără a se recurge la banii contribuabililor.
- (4) Conform articolului 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, comitetul este împuternicit să calculeze contribuțiile *ex ante* individuale datorate de toate instituțiile autorizate de pe teritoriul tuturor statelor membre participante, în temeiul articolului 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, iar aceste contribuții anuale ar trebui să fie calculate pe baza unui nivel-țintă unic stabilit ca procent din valoarea depozitelor garantate ale tuturor instituțiilor de credit autorizate în toate statele membre participante.
- (5) În conformitate cu articolul 67 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, comitetul ar trebui, așadar, să garanteze că, până la sfârșitul unei perioade inițiale de opt ani de la data de 1 ianuarie 2016 sau de la data la care articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 este aplicabil în temeiul articolului 99 alineatul (6) din regulamentul respectiv, mijloacele financiare disponibile ale fondului ajung la cel puțin nivelul-țintă menționat la articolul 69 alineatul (1) din regulamentul respectiv.
- (6) În conformitate cu articolele 67 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, comitetul ar trebui să garanteze că, în perioada inițială menționată la articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, contribuțiile la fond sunt repartizate cât mai uniform posibil în timp, până la atingerea nivelului-țintă și ar trebui să prelungească

⁽¹⁾ JO L 225, 30.7.2014, p. 1.

⁽²⁾ 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 (JO L 287, 29.10.2013, p. 63).

perioada inițială cu maximum patru ani în cazul în care fondul a efectuat plăți cumulate care depășesc 50 % din nivelul-țintă și în cazul în care criteriile din prezentul regulament sunt îndeplinite. Prin urmare, contribuțiile anuale percepute în conformitate cu articolul 69 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 pot depăși 12,5 % din nivelul-țintă. În cazul în care, după încheierea perioadei inițiale, mijloacele financiare disponibile scad sub nivelul-țintă, comitetul ar trebui să se asigure că se percep contribuții *ex ante* obișnuite până la atingerea nivelului-țintă. După atingerea nivelului-țintă pentru prima dată și dacă mijloacele financiare disponibile scad ulterior la mai puțin de două treimi din nivelul-țintă, comitetul ar trebui să se asigure că aceste contribuții sunt stabilite la un nivel care să permită atingerea nivelului-țintă în termen de șase ani. Prin urmare, contribuțiile anuale menționate la articolul 69 alineatul (4) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 pot depăși 12,5 % din nivelul-țintă în vederea atingerii nivelului-țintă în termen de șase ani.

- (7) În conformitate cu articolul 69 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, la calcularea contribuțiilor *ex ante* ar trebui să se țină seama de etapa ciclului de activitate și de impactul pe care contribuțiile proiectate îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor care contribuie.
- (8) Orice variație care ar duce la scăderea contribuțiilor *ex ante* ar trebui să fie calculată luând în considerare faptul că aceasta ar duce la o creștere ulterioară pentru a se asigura atingerea nivelului-țintă în termenele stabilite.
- (9) Orice variații ale nivelului contribuțiilor *ex ante* sau prelungiri ale perioadei inițiale ar trebui să se aplice în mod egal tuturor instituțiilor din statele membre participante, astfel încât să nu ducă la o realocare a contribuțiilor între instituțiile respective.
- (10) În conformitate cu articolul 71 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, comitetul ar trebui să amâne, integral sau parțial, plata de către o instituție a contribuțiilor *ex post* extraordinare atunci când acest lucru este necesar pentru a proteja poziția financiară a acesteia. Atunci când se stabilește dacă amânarea este necesară pentru protejarea poziției financiare a unei instituții, comitetul ar trebui să evalueze impactul pe care plata contribuțiilor *ex post* extraordinare l-ar avea asupra solvabilității și a poziției lichidității ale instituției în cauză.
- (11) Amânarea plății contribuțiilor *ex post* extraordinare ar trebui să fie acordată de comitet la cererea unei instituții, pentru a facilita evaluarea de către comitet a îndeplinirii, de către instituția respectivă, a condițiilor privind amânarea prevăzute la articolul 71 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014. Instituția în cauză ar trebui să furnizeze toate informațiile pe care comitetul le consideră necesare pentru efectuarea acestei evaluări. Comitetul ar trebui să țină cont de toate informațiile de care dispun autoritățile naționale competente, pentru a evita orice suprapunere a cerințelor de notificare.
- (12) Atunci când evaluează impactul plății contribuțiilor *ex post* extraordinare asupra solvabilității sau a lichidității instituției, comitetul ar trebui să analizeze impactul plății asupra poziției de capital și a poziției lichidității ale instituției. Analiza ar trebui să plece de la ipoteza unei pierderi în bilanțul instituției, egală cu suma care trebuie plătită în momentul în care aceasta este exigibilă și ar trebui să se efectueze o proiecție, pentru un interval de timp adecvat, a ratelor capitalului instituției ca urmare a acestei pierderi. În plus, ar trebui să se presupună o ieșire de fonduri egală cu suma care trebuie plătită în momentul în care aceasta este exigibilă și ar trebui să se evalueze riscul de lichiditate,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII COMUNE

Articolul 1

Obiect

Prezentul regulament stabilește norme care precizează:

1. criteriile de repartizare în timp a contribuțiilor la fond în temeiul articolului 69 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;
2. criteriile de stabilire a numărului de ani cu care perioada inițială menționată la articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 806/2014 poate fi extinsă în conformitate cu articolul 69 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;

3. criteriile de stabilire a contribuțiilor anuale prevăzute la articolul 69 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;
4. circumstanțele și condițiile în care plata contribuțiilor *ex post* extraordinare poate fi parțial sau integral amânată, în conformitate cu articolul 71 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentului regulament se aplică, de asemenea, următoarele definiții:

1. „perioadă inițială” înseamnă perioada menționată la articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;
2. „perioadă de amânare” înseamnă o perioadă de până la șase luni.

CAPITOLUL II

CRITERII PRIVIND CONTRIBUȚIILE EX ANTE

Articolul 3

Criteriile de repartizare în timp a contribuțiilor *ex ante* în cursul perioadei inițiale

- (1) Atunci când evaluează etapa ciclului de activitate și impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor care contribuie, în conformitate cu articolul 69 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, comitetul ține cont cel puțin de următorii indicatori:
 - (a) indicatorii macroeconomici prevăzuți în anexă, pentru a identifica etapa ciclului de activitate;
 - (b) indicatorii prevăzuți în anexă, pentru a identifica poziția financiară a instituțiilor care contribuie.
- (2) Indicatorii de care ține cont comitetul se stabilesc în comun pentru toate statele membre participante.
- (3) Orice decizie a comitetului privind repartizarea în timp a contribuțiilor se aplică în mod egal tuturor instituțiilor care contribuie la fond.
- (4) În orice perioadă de contribuție dată, nivelul contribuțiilor anuale poate fi relativ mai scăzut decât media contribuțiilor anuale calculate în conformitate cu articolul 69 alineatul (1) și articolul 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 numai în cazul în care comitetul stabilește, pe baza unor proiecții prudente, că nivelul-țintă poate fi atins la sfârșitul perioadei inițiale.

Articolul 4

Criteriile de stabilire a numărului de ani cu care poate fi prelungită perioada inițială

- (1) La stabilirea numărului de ani cu care perioada inițială menționată la articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 poate fi prelungită în conformitate cu articolul 69 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, comitetul ține cont cel puțin de următoarele criterii:
 - (a) numărul minim de ani necesari pentru a atinge nivelul-țintă menționat la articolul 69 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, în condițiile în care contribuțiile anuale nu pot depăși dublul contribuțiilor anuale medii din perioada inițială;

- (b) „etapa ciclului de activitate și impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor care contribuie, astfel cum sunt specificate de indicatorii menționați la articolul 3 alineatul (1);”
- (c) orice plăți suplimentare din fond preconizate de comitet, după consultarea cu CERS, în următoarea perioadă de patru ani.
- (2) În niciun caz comitetul nu poate prelungi perioada inițială cu mai mult de patru ani.

Articolul 5

Criteriile de stabilire a contribuțiilor anuale după perioada inițială

La calcularea contribuțiilor menționate la articolul 69 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, Comitetul ține cont de etapa ciclului de activitate și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor care contribuie, astfel cum sunt specificate de indicatorii menționați la articolul 3 alineatul (1).

CAPITOLUL III

AMÂNAREA CONTRIBUȚIILOR EX POST

Articolul 6

Amânarea contribuțiilor *ex post* extraordinare

- (1) Comitetul, din proprie inițiativă, după consultarea autorității naționale de rezoluție sau la propunerea unei autorități naționale de rezoluție, amână, integral sau parțial, plata de către o instituție a contribuțiilor *ex post* extraordinare în conformitate cu articolul 71 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 806/2014, dacă acest lucru este necesar pentru protejarea poziției financiare a acesteia.
- (2) Amânarea plății contribuțiilor *ex post* extraordinare poate fi acordată de către comitet la cererea unei instituții. Instituția respectivă furnizează toate informațiile pe care comitetul le consideră necesare pentru a efectua evaluarea impactului plății contribuțiilor *ex post* extraordinare asupra poziției financiare a instituției. Comitetul ține cont de toate informațiile de care dispun autoritățile naționale competente pentru a stabili dacă instituția respectivă îndeplinește condițiile privind amânarea menționate la alineatul (4).
- (3) Atunci când stabilește dacă instituția îndeplinește condițiile privind amânarea, comitetul evaluează impactul pe care plata contribuțiilor *ex post* extraordinare l-ar avea asupra solvabilității și a poziției lichidității ale instituției în cauză. În cazul în care instituția respectivă face parte dintr-un grup, evaluarea include și impactul asupra solvabilității și lichidității grupului în ansamblul său.
- (4) Comitetul poate amâna plata contribuțiilor *ex post* extraordinare în cazul în care ajunge la concluzia că plata duce la oricare dintre următoarele:
- (a) o încălcare probabilă, în următoarele șase luni, a cerințelor privind fondurile proprii minime ale instituției prevăzute la articolul 92 din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾;
- (b) o încălcare probabilă, în următoarele șase luni, a cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate minimă a instituției prevăzute la articolul 412 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și precizate la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ⁽²⁾;
- (c) o încălcare probabilă, în următoarele șase luni, a cerinței specifice privind lichiditățile a instituției prevăzute la articolul 105 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽³⁾.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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 și a firmelor de investiții, 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) Comitetul limitează perioada de amânare la intervalul necesar pentru a evita riscurile legate de poziția financiară a acelei instituții sau a grupului din care face parte instituția. Comitetul monitorizează cu regularitate dacă, pe perioada amânării, condițiile privind amânarea menționate la alineatul (4) continuă să se aplice.

(6) La cererea instituției respective, comitetul poate reînnoi perioada de amânare, în cazul în care stabilește că se aplică în continuare condițiile privind amânarea menționate la alineatul (4). Această reînnoire nu poate depăși 6 luni.

Articolul 7

Evaluarea impactului amânării asupra solvabilității

(1) Comitetul sau autoritatea națională de rezoluție evaluează impactul plății contribuțiilor *ex post* extraordinare asupra situației capitalului reglementat al instituției. Evaluarea respectivă include o analiză a impactului pe care plata contribuțiilor *ex post* extraordinare l-ar avea asupra respectării de către instituție a cerințelor privind fondurile proprii minime prevăzute la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) În scopul acestei evaluări, valoarea contribuțiilor *ex post* se deduce din fondurile proprii ale instituției.

(3) Analiza menționată la alineatul (1) acoperă cel puțin perioada până la următoarea dată de transmitere a raportării privind cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 3 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽¹⁾.

Articolul 8

Evaluarea impactului amânării asupra lichidității

(1) Comitetul sau autoritatea națională de rezoluție evaluează impactul plății contribuțiilor *ex post* extraordinare asupra lichidităților instituției. Evaluarea respectivă include o analiză a impactului pe care plata contribuțiilor *ex post* extraordinare l-ar avea asupra capacității instituției de a respecta cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută la articolul 412 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și precizată la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

(2) În scopul analizei descrise la alineatul (1), la calcularea ieșirilor nete de lichidități, astfel cum sunt prevăzute la articolul 20 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, comitetul adaugă o ieșire de lichidități egală cu 100 % din suma care trebuie plătită în momentul în care plata contribuțiilor *ex post* extraordinare este exigibilă.

(3) Comitetul evaluează, de asemenea, impactul unei ieșiri de tipul celei menționate la alineatul (2) asupra cerințelor de lichiditate specifice prevăzute la articolul 105 din Directiva 2013/36/UE.

(4) Analiza menționată la alineatul (1) acoperă cel puțin perioada până la următoarea dată de transmitere a raportării privind cerința de acoperire a necesarului de lichiditate prevăzută la articolul 3 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.

CAPITOLUL IV

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 9

Intrarea în vigoare

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

⁽¹⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

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

Adoptat la Bruxelles, 17 decembrie 2015.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXĂ

Indicatori macroeconomici pentru identificarea etapei ciclului de activitate

Previziunile privind creșterea PIB-ului și indicatorul percepției generale asupra economiei publicate de Comisia Europeană.

Creșterea PIB-ului indicată în Proiecțiile macroeconomice ale BCE pentru zona euro.

Indicatori pentru identificarea poziției financiare a instituțiilor care contribuie

1. Ponderea fluxului de credite private în PIB și variația datoriilor totale ale sectorului financiar, care figurează în Tabloul de bord privind dezechilibrele macroeconomice întocmit de Comisia Europeană.
 2. Indicatorul compozit al stresului sistemic și probabilitatea intrării simultane în incapacitate de plată a două sau mai multe grupuri bancare mari și complexe din statele membre participante, care figurează în Tabloul riscurilor întocmit de CERS.
 3. Modificările standardelor de creditare aferente împrumuturilor acordate populației (pentru achiziționarea de locuințe) și modificările standardelor de creditare aferente împrumuturilor acordate societăților nefinanciare, care figurează în Tabloul riscurilor întocmit de CERS.
 4. Indicatori privind rentabilitatea marilor grupuri bancare din statele membre participante cuprinși în Tabloul riscurilor întocmit de Autoritatea Bancară Europeană, cum ar fi rentabilitatea capitalurilor proprii și ponderea veniturilor nete din dobânzi în veniturile totale din exploatare.
 5. Indicatori privind solvabilitatea marilor grupuri bancare din statele membre participante cuprinși în Tabloul riscurilor întocmit de Autoritatea Bancară Europeană, cum ar fi ponderea fondurilor proprii de nivel 1 în totalul activelor excluzând activele necorporale și ponderea creditelor depreciate și a creditelor nerambursate la scadență în totalul creditelor.
-