

REFERAT DE APROBARE

privind Proiectul de Normă pentru aplicarea prevederilor Ghidului cu privire la aplicarea testului capitalului la nivel de grup pentru grupurile de firme de investiții în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) 2019/2033

Autoritatea Bancară Europeană (ABE) a publicat, la data de 17 iulie 2024, traducerea în limbile oficiale ale Uniunii Europene a *Ghidului cu privire la aplicarea testului capitalului la nivel de grup pentru grupurile de firme de investiții în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) 2019/2033 (EBA/GL/2024/03)*.

În considerarea prevederilor art. 16 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), A.S.F. a informat ABE cu privire la intenția de aplicare a Ghidului EBA/GL/2024/03.

Prezentul proiect de normă are în vedere implementarea, la nivelul legislației secundare a A.S.F., a prevederilor Ghidului EBA/GL/2024/03.

Potrivit art. 7 din Regulamentul (UE) 2019/2033 (IFR), firmele de investiții-mamă trebuie să îndeplinească cerințele de capital pe baza situației lor consolidate. Având în vedere posibilitatea de derogare de la această metodă standard de consolidare prudentială prevăzută la art. 8 din IFR, firmele de investiții își pot calcula cerințele de capital la nivel de grup pe baza *testului capitalului la nivel de grup*.

Ghidul specifică modul în care autoritățile competente trebuie să pună în aplicare art. 8 alin. (1) și (4) din IFR pentru a permite grupurilor de firme de investiții să aplice testul capitalului la nivel de grup sau să dețină fonduri proprii cu o valoare mai mică decât quantumul calculat în conformitate cu art. 8 alin. (3) din același regulament.

Testul capitalului la nivel de grup poate fi permis pentru structurile de grup care sunt considerate suficient de simple și cu condiția să nu existe riscuri semnificative pentru clienți sau pentru piață care să fie generate de grupul de firme de investiții în ansamblu și care, în caz contrar, ar necesita supraveghere pe bază consolidată. La nivelul Ghidului sunt stabilite praguri și criterii obiective pe care autoritățile competente trebuie să le ia în considerare pentru a evalua dacă sunt îndeplinite condițiile pentru obținerea derogării.