

COMITETUL EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC

DECIZIA COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC

din 27 ianuarie 2014

privind un cadru de coordonare referitor la notificarea măsurilor naționale de politică macroprudențială de către autoritățile competente sau desemnate și transmiterea de avize și emiterea de recomandări de către CERS

(CERS/2014/2)

(2014/C 98/03)

CONSILIUL GENERAL AL COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC,

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 societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012⁽¹⁾, în special articolul 458,

având în vedere 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⁽²⁾, în special articolul 133,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 privind supravegherea macroprudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru risc sistemic⁽³⁾, în special articolul 3 alineatul (2) litera (j),

având în vedere Recomandarea CERS/2011/3 a Comitetului european pentru risc sistemic din 22 decembrie 2011 privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale⁽⁴⁾,

având în vedere Recomandarea CERS/2013/1 a Comitetului european pentru risc sistemic din 4 aprilie 2013 privind obiectivele intermediare și instrumentele politicii macroprudențiale⁽⁵⁾,

întrucât:

- (1) Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) este responsabil cu realizarea supravegherii macroprudențiale în Uniune în vederea contribuției la prevenirea sau reducerea riscurilor sistemice la adresa stabilității financiare a Uniunii. CERS identifică riscuri sistemice care, în opinia sa, ar trebui abordate prin măsuri de politică macroprudențială. CERS poate încuraja acțiuni relevante și poate contribui astfel la (a) asigurarea atingerii obiectivului final al politicii macroprudențiale; și (b) combaterea unei potențiale tendințe spre lipsă de acțiune în ceea ce privește activarea și dezactivarea măsurilor macroprudențiale, care poate apărea în politica macroprudențială în anumite circumstanțe.
- (2) Obiectivul primordial al CERS este de a se asigura că politicile macroprudențiale urmate de autoritățile competente sau desemnate previn sau reduc riscurile sistemice în mod prompt și eficient și, totodată, sunt compatibile cu buna funcționare a pieței interne a Uniunii și contribuie la aceasta.
- (3) CERS ar trebui să contribuie la atingerea obiectivelor pieței interne și, în special, ar trebui să contribuie la o structură de supraveghere integrată la nivelul Uniunii, care este necesară pentru a promova reacții politice oportune și coerente la nivelul statelor membre. Aceasta ar trebui să prevină abordările divergente și să îmbunătățească funcționarea pieței interne. În acest sens, CERS poate încuraja recunoașterea reciprocă a măsurilor macroprudențiale de către autoritățile competente sau desemnate, în special în cazurile în care legislația Uniunii prevede recunoașterea reciprocă. Printr-o înțelegere mai bună a politicilor macroprudențiale, CERS poate recomanda recunoașterea reciprocă și în alte cazuri în viitor.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

⁽³⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 1.

⁽⁴⁾ JO C 41, 14.2.2012, p. 1.

⁽⁵⁾ JO C 170, 15.6.2013, p. 1.

- (4) În conformitate cu mandatul său, CERS va ține legătura cu organizațiile financiare internaționale și cu autoritățile macroprudențiale din țări terțe și va evalua necesitatea unor reacții politice macroprudențiale față de riscurile sistemice și politicile macroprudențiale din țări terțe.
- (5) Noul cadru de reglementare bancară al Uniunii cuprinde două instrumente legislative separate: Directiva 2013/36/UE [denumită în continuare „Directiva privind cerințele de capital” (CRD)] și Regulamentul (UE) nr. 575/2013 [denumit în continuare „Regulamentul privind cerințele de capital” (CRR)]. Dispozițiile CRD sunt mai puțin stricte decât cele ale CRR. Prin urmare, statele membre au un grad ridicat de flexibilitate în aplicarea instrumentelor macroprudențiale bazate pe CRD, de exemplu, diversele amortizoare de capital. În contrast, instrumentele macroprudențiale prevăzute la articolul 458 din CRR nu oferă același grad de flexibilitate. Utilizarea acestora de către autoritățile naționale face obiectul unui proceduri specifice, care stabilește și domeniul de aplicare.
- (6) CRD și CRR stabilesc mai multe cerințe de notificare pe care autoritățile competente sau desemnate trebuie să le respecte în raport cu CERS în contextul supravegherii macroprudențiale, în special în următoarele dispoziții: articolul 129 alineatul (2), articolul 130 alineatul (2), articolul 131 alineatul (7), articolul 131 alineatul (12), articolul 133, articolul 134 alineatul (2), articolul 136 alineatul (7) și articolul 160 din CRD, precum și articolul 99 alineatul (7) și articolul 458 din CRR.
- (7) În conformitate cu articolul 133 din CRD și articolul 458 din CRR, CERS este obligată să transmită avize sau să emită recomandări cu privire la măsuri macroprudențiale specifice în termen de o lună de la primirea notificării cu privire la aceste măsuri. În scopul emiterii acestor avize și recomandări, CERS va evalua caracterul adecvat al măsurilor preconizate din perspectivă macroprudențială, în baza notificării primite de la autoritatea respectivă și a analizei proprii.
- (8) Astfel cum se precizează la articolul 458 din CRR, temeiul juridic pentru transmiterea acestor avize impune o justificare a motivelor pentru care alte instrumente prudențiale specificate în CRD și CRR nu pot trata în mod adecvat riscul sistemic constat, ținând seama de eficacitatea relativă a măsurilor respective. În acest scop, CERS va evalua din perspectivă macroprudențială motivația fundamentală, precum și meritul măsurilor notificate, în ceea ce privește justificarea, eficacitatea, eficiența și proporționalitatea.
- (9) În evaluarea sa, CERS va lua în considerare și potențialele implicații transfrontaliere ale măsurilor notificate și, în măsura în care consideră necesar, poate sugera anumite modificări ale măsurilor notificate, pentru a atenua potențiale efecte negative de propagare în contextul pieței interne a Uniunii. Cu toate acestea, CERS se va concentra pe beneficiile de ansamblu ale măsurilor macroprudențiale din perspectiva stabilității financiare.
- (10) De asemenea, CERS va contribui la coordonarea și dezvoltarea în timp a unor reacții politice macroprudențiale coerente și consecvente față de riscurile sistemice din Uniune, susținând astfel o mai bună înțelegere a politicii macroprudențiale și promovând cele mai bune practici în privința acestora.
- (11) Întrucât CERS emite avizele sau recomandările în termen de o lună de la primirea unei notificări, în conformitate cu articolul 133 din CRD și articolul 458 din CRR, trebuie asigurat un proces fluent și eficient de evaluare a măsurilor notificate și de emiterie a avizelor sau recomandărilor.
- (12) În calitate de actori importanți ai acestui proces fluent și eficient, autoritățile de notificare trebuie să transmită notificări ale măsurilor în limba engleză, utilizând modelele publicate de CERS pe website-ul acesteia, și să redacteze notificările cât mai precis și mai concis posibil.
- (13) În plus, pentru a permite secretariatului CERS să ia măsurile administrative și organizatorice necesare în timp util, autoritățile de notificare trebuie să informeze neoficial secretariatul CERS cu privire la o notificare iminentă și, atunci când este posibil, cu cinci zile lucrătoare BCE înainte de transmiterea notificării.

- (14) Prezenta decizie stabilește proceduri eficiente care beneficiază de acceptarea generală a membrilor Consiliului general al CERS. În temeiul publicării prezentei decizii în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, autoritățile macroprudențiale naționale și alte organisme naționale relevante nereprezentate în Consiliul general al CERS sunt informate cu privire la procedurile prin care CERS va transmite avize sau va emite recomandări referitoare la măsurile de politică macroprudențială adoptate de autoritățile competente sau desemnate. Cu toate acestea, prezenta decizie nu creează obligații în afara celor în conformitate cu actele juridice ale Uniunii,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Obiect

Prezenta decizie stabilește un cadru procedural comun cu privire la transmiterea de avize și emiterea de recomandări de către CERS în conformitate cu CRD și CRR. Aceste avize și recomandări sunt elaborate în conformitate cu prezenta decizie.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentei decizii, se aplică următoarele definiții:

1. „notificare” înseamnă orice notificare a CERS de către autorități competente sau desemnate, inclusiv BCE în temeiul articolului 9 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului⁽¹⁾, în conformitate cu articolul 133 din CRD și articolul 458 din CRR;
2. „aviz” înseamnă orice aviz care urmează a fi emis de CERS în termen de o lună, în conformitate cu articolul 133 din CRD și articolul 458 din CRR;
3. „recomandare” înseamnă orice recomandare care urmează a fi emisă de CERS în termen de o lună în conformitate cu articolul 133 alineatul (14) din CRD;
4. „măsură de politică macroprudențială” înseamnă orice decizie cu privire la măsuri ale autorităților competente sau desemnate, care sunt notificate CERS în conformitate cu articolul 133 din CRD și articolul 458 din CRR, cu privire la care CERS transmite un aviz sau emite o recomandare în conformitate cu alineatele (1)-(3).

Articolul 3

Notificarea CERS

- (1) Articolul 3 se aplică oricărei notificări în sensul articolului 2 alineatul (1). Acesta nu creează obligații juridice dincolo de cele în conformitate cu actele juridice ale Uniunii.
- (2) Pentru a asigura un proces fluent și eficient, autoritățile care efectuează notificarea sunt invitate să transmită notificările în limba engleză. Atunci când CERS a publicat un model de notificare, autoritățile care efectuează notificarea trebuie să utilizeze acest model atunci când efectuează o notificare. CERS publică aceste modele pe website-ul acestuia.
- (3) Notificarea cuprinde toate informațiile relevante în conformitate cu cerințele respective în temeiul CRD și CRR. Aceasta ar trebui redactată cât mai precis și concis posibil.
- (4) Cu excepția cazului în care nepublicarea este solicitată în mod expres de către autoritatea care efectuează notificarea sau este considerată necesară de către CERS din motive de stabilitate financiară, notificările sunt făcute publice de către CERS la trei luni de la data primirii.

Articolul 4

Avize și recomandări ale CERS

- (1) Articolul 4 se aplică tuturor avizelor și recomandărilor în sensul articolului 2 alineatele (2) și (3).

⁽¹⁾ 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).

(2) În cazul în care, în ciuda unei cereri CERS de informații suplimentare către autoritățile de notificare, notificarea și informațiile primite în cazul unor clarificări suplimentare nu cuprind toate informațiile relevante necesare pentru a evalua caracterul adecvat al măsurii preconizate, inclusiv conformitatea acesteia cu cerințele respective în temeiul CRD și CRR, CERS poate transmite un aviz potrivit căruia nu este posibilă evaluarea conformității cu cerințele CRD și CRR. De asemenea, CERS poate transmite un aviz negativ sau poate emite o recomandare negativă, după caz.

(3) După primirea unei notificări în conformitate cu articolul 133 din CRD sau articolul 458 din CRR, secretariatul CERS o transmite imediat prin Darwin tuturor membrilor Consiliului general și tuturor membrilor echipei de evaluare definite la articolul 5, utilizând procedura de confidențialitate.

(4) În termen de cinci zile lucrătoare BCE de la primirea unei notificări în conformitate cu alineatul (3), fiecare membru al Consiliului general poate transmite CERS preocupările sale semnificative cu privire la externalitățile negative, în sensul efectelor negative de propagare transfrontalieră ale măsurii de politică macroprudențială notificate. Pentru a asigura un proces fluent și eficient, membrilor li se cere să transmită aceste preocupări semnificative în limba engleză. Membrii transmit cât mai precis și concis posibil toate informațiile relevante necesare pentru a evalua relevanța acestor preocupări semnificative ca parte a evaluării în temeiul alineatului (5).

(5) În termen de 12 zile lucrătoare BCE de la data primirii unei notificări în conformitate cu alineatul (3), echipa de evaluare pregătește o evaluare și un proiect de aviz sau recomandare cu privire la măsura de politică macroprudențială în ceea ce privește relevanța acesteia în conformitate cu cerințele respective ale CRD și CRR din perspectivă macroprudențială și de stabilitate financiară. Echipa de evaluare ține seama în mod corespunzător de preocupările semnificative adecvate transmise CERS în conformitate cu alineatul (4).

(6) Imediat după finalizarea de către echipa de evaluare, secretariatul CERS transmite imediat proiectul de aviz sau de recomandare prin Darwin, utilizând procedura de confidențialitate, tuturor membrilor Consiliului general, pentru a fi luat în considerare în cadrul procedurii scrise. În termen de trei zile lucrătoare BCE de la data transmiterii, membrii Consiliului general pot transmite observații cu privire la proiectul de aviz sau de recomandare înainte de luarea unei decizii a Consiliului general.

(7) În temeiul evaluării și al proiectului elaborat de echipa de evaluare, Consiliul general ia o decizie asupra proiectului de aviz sau de recomandare. Cu excepția cazului în care este convocată o reuniune a Consiliului general în conformitate cu regulamentul de procedură al CERS, decizia Consiliului general se ia prin procedură scrisă, caz în care membrii Consiliului general dispun de cel puțin trei zile lucrătoare BCE pentru a-și exprima votul. Decizia Consiliului general se ia cel mai târziu cu o zi lucrătoare BCE înainte de expirarea perioadei de o lună prevăzute la articolul 133 din CRD sau articolul 458 din CRR.

(8) Cu excepția cazului în care nepublicarea este solicitată în mod expres de către autoritatea care efectuează notificarea sau este considerată necesară de către CERS din motive de stabilitate financiară, avizul sau recomandarea CERS se publică de către CERS la trei luni de la aprobarea sau respingerea măsurii de politică macroprudențială în conformitate cu dispozițiile CRD și CRR. Până la expirarea acestei perioade de trei luni, aceste avize sau recomandări sunt nepublice și confidențiale.

Articolul 5

Echipa de evaluare

(1) Se înființează o echipă de evaluare ca substructură permanentă în subordinea Comitetului consultativ tehnic. Aceasta pregătește proiecte de avize sau recomandări privind măsurile de politică macroprudențială, precum și evaluări ale acestora. Membrii și observatorii echipei de evaluare au o poziție ierarhică suficientă, atât din perspectivă tehnică, cât și din perspectivă politică.

(2) Membrii permanenți ai echipei de evaluare includ doi reprezentanți ai secretariatului CERS, un reprezentant al BCE, un reprezentant al mecanismului unic de supraveghere (MUS), precum și alți nouă reprezentanți, fiecare de la o bancă centrală națională (BCN) a unui stat membru (denumiți în continuare „cei nouă reprezentanți”), astfel cum se prevede la alineatul (8).

(3) Observatorii permanenți ai echipei de supraveghere cuprind doi reprezentanți ai Comisiei Europene și un reprezentant al Autorității bancare europene.

- (4) Observatorii nepermanenți ai echipei de evaluare cuprind doi reprezentanți, unul din partea BCN și unul din partea autorității naționale competente sau desemnate, după caz, din fiecare stat membru care a notificat o măsură de politică macroprudențială, precum și un reprezentant al fiecărei instituții care este reprezentată de un membru al Consiliului general al CERS care a transmis preocupări semnificative în conformitate cu articolul 4 alineatul (4).
- (5) Atunci când, în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, BCE, în locul autorităților naționale, notifică o măsură de politică macroprudențială la nivel național, BCE este reprezentată de un observator nepermanent, iar fiecare stat membru în cauză este reprezentat de două observatori nepermanenți desemnați în conformitate cu alineatul (4).
- (6) Rolul observatorilor nepermanenți din echipa de evaluare este de a oferi informații și explicații membrilor permanenți cu privire la măsurile macroprudențiale notificate sau preocupările semnificative transmise.
- (7) Președintele echipei de evaluare este un reprezentant al secretariatului CERS.
- (8) În baza nominalizărilor din partea BCN ale statelor membre, Consiliul general desemnează în echipa de evaluare nouă reprezentanți, fiecare reprezentând o BCN a unui stat membru. Cei nouă reprezentanți se supun unui mecanism de rotație. Inițial, pentru primul mandat, patru dintre cei nouă reprezentanți sunt desemnați pentru o perioadă de doi ani, iar cinci dintre cei nouă reprezentanți sunt desemnați pentru o perioadă de trei ani, mandatul acestora nefiind reînnoibil imediat. Prin urmare, mandatul fiecăruia dintre cei nouă reprezentanți este limitat la doi ani și nu este reînnoibil imediat. Componenta celor nouă reprezentanți asigură o reprezentare echilibrată a BCN, atât cele din statele membre participante la MUS, cât și cele din statele membre neparticipante la MUS.
- (9) Pentru a evita conflictele de interese în evaluarea măsurilor de politică macroprudențială, statutul de membru permanent încetează temporar, fără înlocuire, pentru reprezentanții BCN sau reprezentantul BCE în toate cazurile în care autoritățile statului membru respectiv sau BCE au notificat o măsură de politică macroprudențială sau au transmis preocupări semnificative cu privire la măsura de politică macroprudențială care urmează a fi evaluată de echipa de evaluare. Alineatele (4) și (5) continuă să se aplice.
- (10) Membrii permanenți ai echipei de evaluare pregătesc proiecte de avize sau de recomandări în conformitate cu articolul 4 alineatul (5), cu privire la care Consiliul general poate vota. Echipa de evaluare tinde către unanimitatea membrilor săi permanenți. Atunci când circumstanțele o impun, aceasta poate oferi o opinie majoritară și o opinie minoritară în evaluarea transmisă Consiliului general.

Articolul 6

Intrare în vigoare

Prezenta decizie intră în vigoare la 28 ianuarie 2014.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 27 ianuarie 2014.

Președintele CERS

Mario DRAGHI
