

I

(Rezoluții, recomandări și avize)

RECOMANDĂRI

COMITETUL EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC

RECOMANDAREA COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC

din 11 decembrie 2015

privind recunoașterea și stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe

(CERS/2015/1)

(2016/C 97/01)

CONSILIUL GENERAL AL COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC,

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 ⁽¹⁾, în special articolul 3 alineatul (2) literele (b), (d) și (f) și articolele 16-18,

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 articolele 138 și 139,

având în vedere Decizia CERS/2011/1 a Comitetului european pentru risc sistemic din 20 ianuarie 2011 de adoptare a Regulamentului de procedură al Comitetului european pentru risc sistemic ⁽³⁾, în special articolul 15 alineatul (3) litera (e) și articolele 18-20,

întrucât:

- (1) Amplificarea prociclică a șocurilor financiare pentru economia reală prin sistemul bancar și piețele financiare a fost unul dintre elementele cele mai destabilizatoare ale crizei financiare globale. Un declin economic după o perioadă de creștere excesivă a creditelor poate conduce la pierderi mari în sistemul bancar și poate genera un cerc vicios. Într-o astfel de situație, măsurile luate de instituțiile de credit în vederea consolidării bilanțurilor proprii pot restrânge oferta de creditare pentru economia reală, exacerbând astfel declinul economic și contribuind la deteriorarea bilanțurilor acestora.
- (2) Amortizorul anticiclic de capital este conceput cu scopul de a acționa împotriva acestei dinamici prociclice, prin creșterea rezilienței sectorului bancar. Normele care impun constituirea amortizoarelor anticiclice de capital fac parte din noile standarde internaționale de reglementare privind adecvarea capitalului bancar (cadrul Basel III), care au fost elaborate de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS) în decembrie 2010 și care sunt puse în aplicare în cadrul Uniunii prin Directiva 2013/36/UE. Prin creșterea ratei amortizorului anticiclic, autoritățile sau organismele publice desemnate pot solicita sectorului bancar să acumuleze capital suplimentar în perioadele de creștere a riscurilor sistemice generate de creșterea excesivă a creditelor. În cazul materializării acestor riscuri, autoritățile pot stabili rata amortizorului anticiclic la o valoare mai mică și pot permite ca acest amortizor de capital suplimentar să fie utilizat pentru a absorbi pierderile neașteptate. Aceasta permite sectorului bancar să continue să ofere credite pentru economia reală și să respecte cerințele de reglementare a capitalului.

⁽¹⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 1.

⁽²⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

⁽³⁾ JO C 58, 24.2.2011, p. 4.

- (3) Prin creditarea transfrontalieră, amortizoarele anticiclice de capital dobândesc o dimensiune internațională. Expunerile sectoarelor bancare naționale ale statelor membre față de țările terțe pot să genereze pierderi. Aceste pierderi ar putea să fie semnificative în cazul în care o țară terță față de care sectorul bancar național al unui stat membru are expuneri semnificative a intrat în declin economic după o perioadă de creștere excesivă a creditelor.
- (4) Cadrul Basel III privind amortizoarele anticiclice de capital este conceput pentru a acoperi această dimensiune internațională. În special, în conformitate cu acest cadru, jurisdicțiile ar trebui să recunoască în mod reciproc ratele amortizorului anticiclic de capital. În cazul în care o autoritate dintr-o jurisdicție mărește rata amortizorului anticiclic pentru a-și proteja sectorul bancar național de creșterea excesivă a creditelor, autoritățile din alte jurisdicții ar trebui să aplice aceeași rată a amortizorului anticiclic pentru expunerile băncilor lor naționale față de țara respectivă. În conformitate cu cadrul menționat, băncile calculează cerințele lor cu privire la amortizoare pe baza situației geografice a expunerilor lor. Cadrul Basel III prevede reciprocitatea jurisdicțională obligatorie pentru ratele amortizoarelor anticiclice de până la 2,5 %, sub rezerva unor dispoziții tranzitorii. Dacă este aplicată în mod uniform în toate jurisdicțiile, această reciprocitate jurisdicțională ar contribui la protecția sectorului bancar dintr-o anumită jurisdicție împotriva riscurilor asociate cu creșterea excesivă a creditelor care are loc în alte jurisdicții.
- (5) Standardele BCBS nu sunt obligatorii din punct de vedere juridic, iar jurisdicțiile existente în întreaga lume ar putea să nu aplice amortizorul anticiclic de capital în același mod. Aceasta ar putea să întârzie punerea sa în aplicare sau ar putea chiar să determine neaplicarea acestuia. În ceea ce privește teritoriul Uniunii, articolul 136 din Directiva 2013/36/UE prevede modul în care autoritățile desemnate trebuie să stabilească ratele amortizoarelor anticiclice pentru expunerile naționale. În conformitate cu cerințele prevăzute la articolul 135 din Directiva 2013/36/UE, orientările suplimentare cu privire la stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expuneri naționale se asigură prin Recomandarea CERS/2014/1 a Comitetului european pentru risc sistemic⁽¹⁾. Astfel, pe teritoriul Uniunii există un cadru juridic comun conceput pentru a contracara tendința lipsei de acțiune, iar din 2016 va deveni obligatorie stabilirea trimestrială a ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile naționale. Cu toate acestea, există incertitudini cu privire la aspectul dacă și în ce măsură țările terțe care nu sunt în prezent membre ale BCSB vor pune în aplicare rata amortizorului anticiclic.
- (6) Autoritățile desemnate dețin competențe legale pentru a-și proteja sectoarele bancare împotriva riscurilor generate de creșterea excesivă a creditelor în țări terțe. În special, articolul 139 din Directiva 2013/36/UE permite ca, în anumite circumstanțe, autoritățile desemnate să stabilească o rată a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o țară terță pe care instituțiile autorizate la nivel național trebuie să îl aplice în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Autoritatea desemnată poate interveni în situațiile în care rata amortizorului anticiclic nu a fost stabilită și publicată de autoritatea relevantă dintr-o țară terță pentru cea țară terță sau atunci când consideră că rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea relevantă dintr-o țară terță pentru cea țară terță nu este suficientă pentru a proteja sectoarele bancare naționale ale statelor membre împotriva pierderilor potențiale asociate cu creșterea excesivă a creditelor în țara terță în cauză.
- (7) Dacă se realizează într-un mod necoordonat, stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe poate determina existența în cadrul Uniunii a unor cerințe diferite de capital în ceea ce privește expunerile față de aceeași țară terță și față de aceleași riscuri. În cadrul analizei pe care o realizează cu privire la evoluțiile dintr-o țară terță, autoritățile desemnate pot ajunge la concluzii diferite cu privire la faptul dacă creșterea creditelor în țara respectivă este sau nu este excesivă și dacă aceasta implică un risc pentru sistemul lor bancar național care ar trebui să fie diminuat. Chiar și în cazul în care autoritățile desemnate evaluează în același mod riscurile, acestea pot ajunge la concluzii diferite cu privire la nivelul ratei adecvate a amortizorului anticiclic care ar fi necesară pentru diminuarea riscului respectiv.
- (8) Recunoașterea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe poate de asemenea să determine, în cazul în care se realizează într-un mod necoordonat, existența în cadrul Uniunii a unor cerințe diferite cu privire la capital. Recunoașterea ratelor amortizoarelor anticiclice stabilite de alte autorități desemnate sau de autoritățile relevante ale țărilor terțe este obligatorie, potrivit legislației Uniunii, pentru ratele de până la 2,5 %, sub rezerva dispozițiilor tranzitorii aplicabile în perioada cuprinsă între anii 2016 și 2019, astfel cum se prevede la articolul 160 din Directiva 2013/36/UE. Deși, în conformitate cu Recomandarea CERS/2014/1, autoritățile desemnate ar trebui să recunoască în general ratele amortizoarelor anticiclice care depășesc nivelurile obligatorii, această situație se aplică numai ratelor amortizoarelor anticiclice care au fost stabilite de autoritățile desemnate din alte jurisdicții din cadrul Uniunii, nu și celor stabilite de autoritățile relevante din țările terțe pentru țările terțe respective. Aceasta înseamnă că modul în care se recunosc ratele amortizoarelor anticiclice stabilite de autoritățile relevante din țările terțe poate să fie diferit în jurisdicțiile din cadrul Uniunii. În special, până în 2019, anumite autorități desemnate ar putea opta pentru aplicarea dispozițiilor tranzitorii, în timp ce alte autorități desemnate ar putea opta să se abată de la acestea. În plus, începând cu anul 2019, anumite autorități desemnate ar putea opta să recunoască în mod voluntar ratele amortizoarelor anticiclice care depășesc 2,5 %, în timp ce alte autorități desemnate ar putea opta să nu procedeze astfel.

(¹) Recomandarea CERS/2014/1 a Comitetului european pentru risc sistemic din 18 iunie 2014 cu privire la orientări privind stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice de capital (JO C 293, 2.9.2014, p. 1).

- (9) În general, nu ar fi de dorit ca în cadrul Uniunii să existe cerințe diferite cu privire la capital pentru expunerile față de aceeași țară terță și față de aceleași riscuri, întrucât acestea ar putea aduce atingere condițiilor de concurență echitabile în cadrul Uniunii și ar putea oferi o oportunitate arbitrajului de reglementare. Instituțiile de credit din jurisdicțiile Uniunii în care expunerilor față de o anumită țară terță li se aplică o rată a amortizorului anticiclic mai scăzută față de cea care este aplicabilă în alte jurisdicții ale Uniunii ar beneficia de un stimulent pentru a câștiga o cotă de piață prin creșterea acordării de credite țării terțe respective. O astfel de creștere a creditării ar putea să conducă la crearea unor expuneri mari și concentrate ale instituțiilor de credit dintr-o anumită jurisdicție față de o anumită țară terță. În cele din urmă, aceste condiții de concurență inechitabile și stimulentele create pentru arbitrajul de reglementare ar putea constitui o amenințare la adresa stabilității financiare a Uniunii.
- (10) Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) deține rolul de a asigura ca, în ceea ce privește o anumită țară terță, în cadrul Uniunii să se aplice în general aceleași rate ale amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe. CERS deține un mandat explicit pentru a asigura coerența cu privire la acest aspect în conformitate cu articolul 139 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE. CERS consideră că modul de îndeplinire cel mai adecvat al acestui mandat constă în promovarea unei abordări coerente la nivelul Uniunii în ceea ce privește recunoașterea și stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe.
- (11) Prezenta recomandare are rolul de a asigura ca în cadrul Uniunii să se aplice în general aceeași rată a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o anumită țară terță. Aceasta reglementează: (a) recunoașterea de către autoritățile desemnate a ratei amortizorului anticiclic stabilite de autoritatea relevantă a unei țări terțe pentru țara terță respectivă; (b) stabilirea de către autoritățile desemnate a unei rate a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o țară terță; (c) stabilirea de către autoritățile desemnate a ratei amortizorului anticiclic la un nivel mai redus în cazul în care riscurile dintr-o anumită țară terță se diminuează sau se materializează; și (d) comunicarea de către autoritățile desemnate a ratei amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o țară terță.
- (12) Recomandarea A are drept scop să asigure că autoritățile desemnate vor recunoaște, în general, aceeași rată a amortizorului anticiclic de capital stabilită de o autoritate a unei anumite țări terțe pentru acea țară terță. Pentru îndeplinirea acestui scop, recomandarea A se bazează pe cerința prevăzută de legislația Uniunii cu privire la recunoașterea deplină a ratelor amortizoarelor anticiclice de până la 2,5 %, sub rezerva dispozițiilor tranzitorii. Se recomandă autorităților desemnate să își coordoneze procesul de recunoaștere a ratelor amortizoarelor anticiclice stabilite peste 2,5 % prin intermediul CERS. În cazul în care apare o astfel de situație, CERS va emite o recomandare prin care va oferi autorităților desemnate orientări cu privire la aspectul dacă și în ce măsură rata mai ridicată a amortizorului anticiclic stabilită de o țară terță ar trebui să fie recunoscută. În timp ce stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice de către țările terțe care sunt membre ale BCBS va fi monitorizată de secretariatul CERS, autoritățile desemnate ar trebui să informeze CERS atunci când o țară terță care nu este membră a BCBS stabilește o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 %. Se recomandă de asemenea ca autoritățile desemnate să notifice CERS în cazul în care nu au certitudinea dacă o anumită măsură adoptată de o țară terță ar trebui să fie recunoscută, potrivit Directivei 2013/36/UE, drept un amortizor anticiclic de capital. În aceste cazuri, CERS va emite o recomandare pentru a oferi orientări.
- (13) Recomandarea B are drept scop să asigure că autoritățile desemnate, atunci când exercită competența de a stabili rata amortizorului anticiclic pentru expunerile față de țări terțe, stabilesc această rată la același nivel. Autoritățile desemnate sunt încurajate să își exercite competența în conformitate cu articolul 139 din Directiva 2013/36/UE. În special, autoritățile desemnate ar trebui să stabilească țările terțe față de care sistemul bancar din jurisdicția lor are expuneri semnificative. În plus, autoritățile desemnate ar trebui să monitorizeze evoluțiile din țările terțe respective pentru a detecta semnele de creștere excesivă a creditelor. În cazul în care autoritățile desemnate descoperă existența unor astfel de semne într-una dintre țările terțe pe care le monitorizează și consideră că este necesar să se stabilească o rată a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de acea țară terță, acestea trebuie să informeze CERS cu privire la acest aspect. În cazul în care CERS consideră că în cadrul Uniunii ar trebui să fie coordonate măsuri de atenuare, acesta va emite către autoritățile desemnate o recomandare cu privire la stabilirea ratei adecvate a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de țara terță în cauză.
- (14) Recomandarea C are drept scop să asigure că, în cazul în care se justifică stabilirea ratei amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o anumită țară terță la un nivel mai scăzut din cauză că riscurile fie s-au diminuat, fie s-au materializat, în întreaga Uniune se aplică aceeași rată mai scăzută a amortizorului anticiclic. În acest scop, se recomandă ca, atunci când se stabilește rata amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o anumită țară terță la un nivel mai scăzut, autoritățile desemnate să urmeze aceeași procedură pe care au urmat-o atunci când au mărit rata amortizorului anticiclic. Aceasta înseamnă că, în cazul în care autoritățile desemnate au recunoscut sau au stabilit o rată a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o țară terță în conformitate cu o recomandare CERS, acestea ar trebui să colaboreze cu CERS pentru a stabili nivelul adecvat al ratei amortizorului anticiclic pentru expunerile față de țara terță respectivă atunci când țara terță în cauză stabilește rata amortizorului anticiclic la un nivel mai scăzut. În cazul în care apare o astfel de situație, CERS va adopta o recomandare

pentru a oferi autorităților desemnate orientări cu privire la rata amortizorului anticiclic adecvată pentru expunerile față de țara terță în cauză. În timp ce stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice de către țările terțe care sunt membre ale BCBS va fi monitorizată de CERS, autoritățile desemnate ar trebui să informeze CERS atunci când o țară terță care nu este membră a BCBS stabilește o rată a amortizorului anticiclic la un nivel mai scăzut. De asemenea, se recomandă ca, în cazul în care autoritățile desemnate – ca urmare a unei recomandări CERS – au recunoscut sau au stabilit o rată a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o țară terță, acestea să notifice CERS atunci când consideră că riscurile din țara terță respectivă s-au diminuat ori se materializează.

- (15) Recomandarea D are drept scop să asigure că deciziile cu privire la ratele amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe se comunică în mod clar în cadrul Uniunii. Aceasta ar trebui să ajute la gestionarea așteptărilor publicului, ar trebui să asigure posibilitatea coordonării acțiunilor între autoritățile desemnate și îmbunătățirea credibilității, a eficacității și a asumării răspunderii pentru politica macroprudențială. Pentru a îndeplini acest scop, autoritățile desemnate ar trebui să aplice în cazul procesului de recunoaștere, de stabilire și de reducere a ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe același principiu ca cel prevăzut de Recomandarea CERS/2014/1 cu privire la comunicarea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile naționale.
- (16) Potrivit articolului 136 din Directiva 2013/36/UE, fiecare stat membru este obligat să desemneze o autoritate publică sau un organism public care vor fi responsabile cu stabilirea și recunoașterea ratelor amortizoarelor anticiclice. În plus, Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului⁽¹⁾ conferă atribuții specifice Băncii Centrale Europene (BCE). În special, BCE poate aplica cerințe mai stricte pentru amortizoarele anticiclice de capital decât cele aplicate de autoritățile naționale desemnate care participă la Mecanismul unic de supraveghere și are toate drepturile și obligațiile pe care le au autoritățile desemnate în temeiul legislației relevante a Uniunii. În acest scop exclusiv, se consideră că BCE este o autoritate desemnată.
- (17) Recomandările CERS sunt publicate după informarea Consiliului cu privire la intenția Consiliului general de a emite aceste recomandări și după ce Consiliul a avut posibilitatea de a reacționa în acest sens,

ADOPTĂ PREZENTA RECOMANDARE:

SECȚIUNEA 1

RECOMANDĂRI

Recomandarea A – Recunoașterea ratelor amortizoarelor anticiclice stabilite de autoritățile țărilor terțe

1. În cazul în care o autoritate relevantă dintr-o țară terță stabilește o rată a amortizorului anticiclic pentru acea țară terță mai mare de 2,5 %, se recomandă autorităților desemnate să informeze cu promptitudine CERS în vederea solicitării de orientări cu privire la recunoașterea uniformă pe teritoriul Uniunii, cu excepția cazului în care rata se aplică unei țări care este membră a BCBS sau CERS a fost deja informat cu privire la respectiva rată a amortizorului anticiclic de către o altă autoritate desemnată. În vederea informării CERS, se recomandă autorităților desemnate să utilizeze modelul care figurează în anexa I la prezenta recomandare.
2. În cazul în care autoritățile desemnate au incertitudini cu privire la aspectul dacă o anumită măsură adoptată de o autoritate a unei țări terțe ar trebui să fie recunoscută în conformitate cu Directiva 2013/36/UE drept rată a amortizorului anticiclic, se recomandă autorităților desemnate să informeze cu promptitudine CERS, cu excepția cazului în care CERS a fost deja informat de către o altă autoritate desemnată. În vederea informării CERS, se recomandă autorităților desemnate să utilizeze modelul care figurează în anexa I la prezenta recomandare.

Recomandarea B – Stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe

1. Se recomandă autorităților desemnate să identifice anual țările terțe semnificative. Această identificare ar trebui să se bazeze pe informațiile cantitative privind expunerile instituțiilor autorizate la nivel național față de țările terțe, fără însă a se limita în mod necesar la acestea. Se recomandă autorităților desemnate să prezinte CERS o listă a unor astfel de țări terțe semnificative în cursul celui de al doilea trimestru al fiecărui an, utilizând modelul care figurează în anexa II la prezenta recomandare.
2. Se recomandă autorităților desemnate să monitorizeze riscurile aferente creșterii excesive a creditelor din țările terțe semnificative identificate în conformitate cu alineatul (1) cel puțin la intervale de un an, cu excepția țărilor care sunt deja monitorizate de CERS în conformitate cu Decizia CERS/2015/3⁽²⁾. Se recomandă autorităților desemnate să notifice CERS cu privire la cazurile în care decid să nu monitorizeze o țară terță semnificativă pentru motivul că țara respectivă este deja monitorizată de CERS în conformitate cu Decizia CERS/2015/3. În vederea notificării CERS cu privire la astfel de situații, se recomandă autorităților desemnate să utilizeze modelul care figurează în anexa II la prezenta recomandare.

⁽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⁾ Versiunea în limba engleză este disponibilă pe website-ul CERS la adresa www.esrb.europa.eu.

3. Se recomandă autorităților desemnate să notifice CERS cu privire la situațiile în care acestea consideră că o autoritate relevantă dintr-o țară terță ar trebui să stabilească și să publice o rată a amortizorului anticiclic pentru acea țară terță sau cu privire la situațiile în care nivelul ratei amortizorului anticiclic stabilite și publicate de o autoritate relevantă dintr-o țară terță pentru acea țară terță nu este considerat a fi suficient pentru a proteja instituțiile financiare naționale împotriva riscurilor aferente creșterii excesive a creditelor în țara terță în cauză. În vederea notificării CERS cu privire la situațiile menționate, se recomandă autorităților desemnate să utilizeze modelul care figurează în anexa I la prezenta recomandare.

Recomandarea C – Stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe la un nivel mai scăzut

1. În cazul în care rata amortizorului anticiclic stabilită de o autoritate relevantă dintr-o țară terță pentru acea țară terță este recunoscută pe baza unei recomandări CERS, iar autoritatea relevantă din țara terță stabilește rata amortizorului anticiclic la un nivel mai scăzut, se recomandă autorităților desemnate să informeze cu promptitudine CERS în vederea solicitării de orientări cu privire la recunoașterea sau stabilirea uniformă a noilor rate ale amortizoarelor anticiclice mai scăzute, cu excepția cazului în care rata în cauză se aplică unei țări care este membră a BCBS sau CERS a fost deja informat cu privire la noua rată mai scăzută a amortizorului anticiclic de către o altă autoritate desemnată. În vederea informării CERS, se recomandă autorităților desemnate să utilizeze modelul care figurează în anexa I la prezenta recomandare.
2. În cazul în care autoritatea relevantă a unei țări terțe stabilește rata amortizorului anticiclic la un nivel mai scăzut, iar rata amortizorului anticiclic care se aplică expunerilor față de acea țară terță a fost stabilită pe baza unei recomandări CERS, se recomandă autorităților desemnate să informeze cu promptitudine CERS în legătură cu această situație în vederea solicitării de orientări cu privire la aspectul dacă expunerilor față de respectiva țară terță ar trebui să li se aplice o rată mai scăzută a amortizorului anticiclic, cu excepția cazului în care rata în cauză se aplică unei țări care este membră a BCBS sau CERS a fost deja informat cu privire la noua rată mai scăzută a amortizorului anticiclic de către o altă autoritate desemnată. În vederea informării CERS, se recomandă autorităților desemnate să utilizeze modelul care figurează în anexa I la prezenta recomandare.
3. În cazul în care rata amortizorului anticiclic care se aplică expunerilor față de o țară terță a fost stabilită pe baza unei recomandări CERS, iar o autoritate desemnată consideră că riscurile se materializează sau se diminuează, se recomandă respectivei autorități desemnate să notifice cu promptitudine CERS în legătură cu această situație în vederea solicitării de orientări cu privire la aspectul dacă expunerilor față de respectiva țară terță ar trebui să li se aplice o rată mai scăzută a amortizorului anticiclic, cu excepția cazului în care CERS a fost deja informat despre aceasta de către o altă autoritate desemnată. În vederea notificării CERS cu privire la situațiile menționate, se recomandă autorităților desemnate să utilizeze modelul care figurează în anexa I la prezenta recomandare.

Recomandarea D – Comunicarea deciziilor privind recunoașterea și stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe

Se recomandă autorităților desemnate să modifice strategiile și cadrele de comunicare care au fost elaborate în conformitate cu principiul 5 din recomandarea A din secțiunea 1 din Recomandarea CERS/2014/1, astfel încât să includă deciziile cu privire la recunoașterea și stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe.

SECȚIUNEA 2

PUNERE ÎN APLICARE

1. Interpretare

În sensul prezentei recomandări, se aplică următoarele definiții:

- (a) „rata amortizorului anticiclic” are sensul stabilit la articolul 128 punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;
- (b) „autoritate desemnată” are sensul stabilit în Recomandarea CERS/2014/1;
- (c) „instituție autorizată la nivel național” înseamnă o instituție care a fost autorizată în statul membru și pentru care o anumită autoritate desemnată este responsabilă de stabilirea ratei amortizorului anticiclic;
- (d) „expuneri semnificative” înseamnă expunerile care ar putea să determine pierderi substanțiale la nivelul instituțiilor autorizate la nivel național dintr-o anumită jurisdicție, influențând în mod negativ stabilitatea financiară a jurisdicției respective;
- (e) „țară terță semnificativă” înseamnă o țară terță față de care instituțiile autorizate la nivel național au expuneri semnificative;
- (f) „autoritatea relevantă a unei țări terțe” înseamnă autoritatea publică sau organismul public care sunt responsabile cu stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice într-o țară terță;
- (g) „țară terță” înseamnă orice jurisdicție situată în afara Spațiului Economic European.

2. Criterii de conformitate

Destinatarii ar trebui să comunice măsurile luate ca răspuns la prezenta recomandare sau să justifice în mod adecvat lipsa lor de acțiune. Rapoartele ar trebui să cuprindă cel puțin:

- (a) informații privind tipul de măsură luată și calendarul acesteia;
- (b) evaluarea aspectului dacă măsurile aplicate au îndeplinit obiectivele prezentei recomandări;
- (c) justificarea detaliată a lipsei de acțiune sau a abaterii de la prezenta recomandare, inclusiv motivele pentru întârzierea raportării.

3. Calendar pentru măsurile adoptate în urma recomandării

1. Destinatarii trebuie să transmită CERS, Consiliului și Comisiei măsurile aplicate ca răspuns la prezenta recomandare sau să justifice în mod adecvat lipsa lor de acțiune, în conformitate cu termenele prevăzute mai jos.
2. *Recomandarea A* – Autoritățile desemnate trebuie să pună în aplicare cu promptitudine recomandarea A punctele 1 și 2 în cazul în care se produce situația descrisă în recomandarea relevantă și, până la 31 decembrie 2020, trebuie să transmită CERS un raport cu privire la punerea în aplicare a recomandării A punctele 1 și 2.
3. *Recomandarea B* – Autoritățile desemnate au obligația:
 - (a) să raporteze CERS, până la 31 decembrie 2016, o listă cu criteriile stabilite pentru evaluarea semnificației țărilor terțe relevante în vederea punerii în aplicare a recomandării B punctul 1;
 - (b) să pună în aplicare cu promptitudine recomandarea B punctul 1 în cazul în care se produce situația descrisă în această recomandare și, până la 31 decembrie 2020, să transmită CERS un raport cu privire la punerea în aplicare a recomandării B punctul 1;
 - (c) să transmită CERS, până la 31 decembrie 2016, un raport cu privire la modul în care monitorizează riscurile de creștere excesivă a creditelor în țările terțe semnificative în vederea punerii în aplicare a recomandării B punctul 2;
 - (d) să pună în aplicare cu promptitudine recomandarea B punctul 3 în cazul în care se produce situația descrisă în această recomandare și, până la 31 decembrie 2020, să transmită CERS un raport cu privire la punerea în aplicare a recomandării B punctul 3;
4. *Recomandarea C* – Autoritățile desemnate trebuie să pună în aplicare cu promptitudine recomandarea C punctele 1, 2 și 3 în cazul în care se produce situația descrisă în recomandarea relevantă și, până la 31 decembrie 2020, trebuie să transmită CERS un raport cu privire la punerea în aplicare a recomandării C punctele 1, 2 și 3.
5. *Recomandarea D* – Autoritățile desemnate trebuie să transmită CERS, până la 31 decembrie 2016, un raport cu privire la punerea în aplicare a recomandării D.
6. Consiliul general va decide cu privire la necesitatea revizuirii sau a actualizării prezentei recomandări pe baza experienței dobândite cu ocazia stabilirii și recunoașterii ratelor amortizoarelor anticiclice pentru expunerile față de țări terțe în temeiul Directivei 2013/36/UE sau a evoluțiilor practicilor agreeate la nivel internațional.

4. Monitorizare și evaluare

- (a) Secretariatul CERS:
 - (i) oferă asistență destinatarilor, inclusiv prin facilitarea unei raportări coordonate și furnizarea de modele relevante și, după caz, de informații detaliate privind procedura și calendarul pentru conformitate;
 - (ii) verifică respectarea conformității de către destinatari, inclusiv prin acordarea de asistență la cerere, și prezintă Consiliului general rapoarte de conformitate.
- (b) Consiliul general evaluează măsurile și justificările raportate de destinatari și decide dacă prezenta recomandare a fost sau nu a fost respectată și dacă destinatarii au justificat sau nu au justificat în mod adecvat lipsa lor de acțiune.

Adoptată la Frankfurt pe Main, vineri, 11 decembrie 2015.

Președintele CERS

Mario DRAGHI

ANEXA I

ESRB TEMPLATE FOR RECOGNITION OR SETTING OF COUNTERCYCLICAL BUFFER RATES

[NAME OF THE THIRD COUNTRY]

COMMUNICATING AUTHORITY	[NAME OF THE DESIGNATED AUTHORITY]
DESCRIPTION OF COUNTERCYCLICAL CAPITAL BUFFER MEASURE	<p>Please describe the countercyclical capital buffer measure that is the subject matter of this communication as well as the countercyclical buffer rate that was set by the relevant third-country authority.</p> <p>(Example: countercyclical buffer rate set at 0,625 % in THIRD COUNTRY XYZ with an implementation date of DD/MM/YYYY)</p>
PURPOSE OF COMMUNICATION	<p><input type="checkbox"/> Recognition of a countercyclical buffer rate set by a relevant third-country authority in excess of 2,5 %, as provided in Recommendation A(1)</p> <p><input type="checkbox"/> Recognition of a countercyclical buffer rate set by a relevant third-country authority when it is unclear whether or not it can be recognised under the Union framework, as provided in Recommendation A(2)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting of a countercyclical buffer rate for exposures to a third country in the event of inaction/insufficient action by the relevant third-country authority, as provided in Recommendation B(3)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting of a countercyclical buffer rate for exposures to a third country that is higher than the countercyclical buffer rate set by the relevant third-country authority, as provided in Recommendation B(3)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting or recognition of a countercyclical buffer rate at a lower rate by the relevant third-country authority when an ESRB recommendation had already been issued for recognition of the previous rate, as provided in Recommendation C(1)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting or recognition of a countercyclical buffer rate at a lower rate by the relevant third-country authority when an ESRB recommendation had already been issued for setting a rate for exposures to that third country, as provided in Recommendation C(2)</p> <p><input type="checkbox"/> Setting of a countercyclical buffer rate for exposures to a third country at a rate lower than the previous rate already established by an ESRB recommendation and where there are signs of risks from excessive credit growth materialising or abating, as provided in Recommendation C(3).</p>
HAS THE DESIGNATED AUTHORITY OF THE THIRD COUNTRY ASKED FOR RECOGNITION?	<p><input type="checkbox"/> YES</p> <p><input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> DO NOT KNOW</p> <p><input type="checkbox"/> N/A</p>
DESIRED TIMEFRAME FOR THE ESRB TO REACH A DECISION	
OTHER RELEVANT INFORMATION	
CONTACT DETAILS OF THE AUTHORITY	Please provide an e-mail address and telephone number for the relevant contact in your institution.

The designated authority representing a Union jurisdiction should notify/inform the ESRB by sending the completed template to notifications@esrb.europa.eu.

ANEXA II

**ESRB TEMPLATE TO IDENTIFY
MATERIAL THIRD COUNTRIES FOR
[NAME OF THE UNION JURISDICTION]**

NOTIFYING AUTHORITY	
MATERIAL THIRD COUNTRIES	
METHODOLOGY USED FOR IDENTIFYING A MATERIAL THIRD COUNTRY	<i>Please describe the methodology used pursuant to Articles 3 and 4 of Decision ESRB/2015/3</i> [COUNTRY 1] – ___% [...] – ___% [COUNTRY ...N] – ___%
MATERIAL THIRD COUNTRIES NOT BEING MONITORED	<i>Please provide details of cases where the notifying authority decided not to monitor a material third country because the ESRB is already monitoring it pursuant to Decision ESRB/2015/3</i> [COUNTRY 1]
OTHER RELEVANT INFORMATION USED TO IDENTIFY A MATERIAL THIRD COUNTRY	
CONTACT DETAILS AT THE NOTIFYING AUTHORITY	<i>Please provide an e-mail address and telephone number for the relevant contact in your institution.</i>

The designated authority representing a Union jurisdiction should notify the ESRB by sending the completed template to notifications@esrb.europa.eu.

This information should be provided annually during the second quarter of the year.