

EBA/GL/2021/17

17 decembrie 2021

1. Ghid

privind delimitarea și raportarea
resurselor financiare disponibile (RFD)
ale schemelor de garantare a depozitelor
(SGD-uri)

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul este adresat în principal instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 31.03.2022. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2021/17”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, conform articolului 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei, (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiectul

5. Prezentul ghid delimitează resursele financiare disponibile (RFD) în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul (12) din Directiva 2014/49/UE (DGSD) în resursele financiare disponibile calificate (RFDC) care au fost colectate din contribuții în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) din aceeași directivă și, prin urmare, sunt luate în calcul pentru atingerea nivelului-țintă, și alte resurse financiare disponibile care nu provin nici din contribuții directe, nici din contribuții indirecte și, prin urmare, nu sunt luate în considerare pentru atingerea nivelului-țintă. În plus, prezentul ghid extinde cerințele de raportare a fondurilor SGD către ABE, în conformitate cu articolul 10 alineatul (10) din directiva menționată.
6. Scopul acestui ghid este de a asigura o aplicare armonizată a DGSD în ceea ce privește atingerea nivelului-țintă în UE. Acesta stabilește care RFD se califică pentru atingerea nivelului-țintă al SGD. Ghidul nu trebuie însă interpretat ca determinând ce fonduri sunt disponibile pentru fiecare caz de intervenție. În lipsa unor norme uniforme, SGD-urile din întreaga UE ar putea percepe contribuții de la instituții de credit participante într-o manieră care nu asigură conformitatea consecventă cu articolul 10 alineatul (2) din DSGD, și anume ca nivelul-țintă să fie atins în intervalul de timp specificat la articolul respectiv. În plus, conceptele divergente privind RFD care sunt luate în considerare pentru atingerea nivelului-țintă pot slăbi consecvența datelor aduse la cunoștința ABE în conformitate cu articolul 10 alineatul (10) din DGSD și, prin urmare, pot afecta transparența. În consecință, în conformitate cu articolul 26 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE adoptă orientări din proprie inițiativă pentru a remedia această situație.

Domeniul de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică autorităților competente atunci când stabilesc nivelul de RFDC care sunt luate în calcul pentru atingerea nivelului-țintă al SGD-urilor aflate sub supravegherea lor și când raportează informațiile solicitate către ABE.
8. În cazul în care un SGD este administrat de o entitate privată, autoritățile desemnate trebuie să se asigure că respectivele SGD-uri aplică prezentul ghid.

Destinatari

9. Prezentul ghid se adresează autorităților competente astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul (2) subpunctele (i) și (iv) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Trimiterile la „autoritățile competente” din prezentul ghid se referă la oricare dintre tipurile de autorități,

după caz, pe baza competențelor atribuite de cadrul național aplicabil de punere în aplicare a Directivei 2014/49/UE.

Definiții

10. Dacă nu se specifică altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva 2014/49/UE au același înțeles în ghid. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

Alte RFD	înseamnă toate resursele financiare disponibile ale unui SGD care nu sunt resurse financiare disponibile calificate (de exemplu, fonduri împrumutate).
Încasări din recuperarea creanțelor	înseamnă active care corespund definiției resurselor financiare disponibile pe care un SGD le primește ca urmare a drepturilor pe care le-a dobândit ca urmare a unei intervenții SGD.
Intervenție SGD	înseamnă o intervenție efectuată de un SGD în care acesta utilizează fondurile SGD în scopurile permise în temeiul articolului 11 din DGSD, cum ar fi plata de compensații către deponenți [articolul 11 alineatul (1)], contribuția la rezoluție [articolul 11 alineatul (2)], evitarea intrării în dificultate a unei instituții de credit [articolul 11 alineatul (3)] sau menținerea accesului deponenților la depozitele acoperite în contextul unor proceduri naționale de insolvență [articolul 11 alineatul (6)].
Resurse financiare disponibile (RFD)	înseamnă toate sumele în numerar, depozitele și activele cu grad scăzut de risc ale unui SGD care pot fi lichidate într-un termen care să nu depășească termenul menționat la articolul 8 alineatul (1) și angajamente de plată până la limita prevăzută la articolul 10 alineatul (3).
Resurse financiare disponibile calificate (RFDC)	înseamnă toate resursele financiare disponibile care au fost colectate din contribuții de la instituțiile de credit participante la o SGD sau care provin din astfel de fonduri colectate în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) din Directiva 2014/49/UE.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

11. Prezentul ghid se aplică de la 30.03.2022.

4. Delimitarea RFDC și raportarea fondurilor SGD

4.1 Delimitarea RFDC

12. O autoritate competentă trebuie să se asigure că un SGD include numai RFDC atunci când stabilește dacă este atins nivelul-țintă în conformitate cu articolul 10 alineatul (2) din DGSD.
13. În sensul prezentului ghid, RFDC care nu provin direct din contribuții, ci derivă din acestea trebuie să includă încasările din recuperarea creanțelor conform uneia dintre cele două metode descrise în secțiunea 4.2 și veniturile din investiții conform metodei descrise în secțiunea 4.3.
14. În sensul prezentului ghid, RFD pot fi considerate RFDC numai în cazul în care contribuțiile (extraordinare) din care provin nu sunt însoțite de nicio obligație a unui SGD de a le rambursa la primirea sumelor din recuperarea creanțelor, de exemplu către instituțiile care contribuie.
15. O autoritate competentă trebuie să se asigure că un SGD dispune de sisteme adecvate pentru a urmări originea fondurilor.

4.2 Tratatamentul încasărilor din recuperarea creanțelor în ceea ce privește RFDC

16. Un SGD trebuie să aloce încasările din recuperarea creanțelor către RFDC și către alte RFD conform uneia din cele două metode permise: metoda A sau metoda B.
17. În cazul în care un SGD nu este o autoritate competentă, acesta trebuie să comunice autorității competente metoda pe care a ales-o înainte să o pună în aplicare.
18. În cadrul metodei A, un SGD trebuie:
 - a. să aloce încasările din recuperarea creanțelor către alte RFD dacă, la momentul respectiv, alte RFD sunt mai mici decât datoriile scadente, astfel cum sunt raportate în temeiul Orientării 4.5, până când alte RFD sunt egale cu datoriile scadente și
 - b. să aloce încasările din recuperarea creanțelor către RFDC dacă, la momentul respectiv, alte RFD sunt egale sau mai mari decât datoriile scadente, astfel cum sunt raportate în temeiul Orientării 4.5 și
 - c. în orice moment, să realoce suma altor RFD ce depășește datoriile scadente raportate în temeiul Orientării 4.5, către RFDC.

19. În cadrul metodei B, un SGD trebuie:

- a. să înregistreze gradul de îndatorare utilizat în respectiva intervenție a SGD, care este raportul dintre quantumul total al datoriilor contractate de SGD în scopul respectivei intervenții SGD împărțit la quantumul total al fondurilor utilizate în intervenția SGD în cauză și
- b. să înregistreze cifra agregată a încasărilor din recuperarea creanțelor în urma insolvenței aferente de la începutul respectivei intervenții a SGD și
- c. să înregistreze cifra agregată a rambursărilor efectuate pentru datoriile aferente de la începutul respectivei intervenții a SGD și
- d. să determine „alte RFD specifice intervenției” în legătură cu respectiva intervenție a SGD prin înmulțirea valorii agregate a încasărilor din recuperarea creanțelor (în conformitate cu punctul 19b) cu cel mai recent grad de îndatorare (în conformitate cu punctul 19a) și apoi să scadă rambursările agregate (în conformitate cu punctul 19c), iar dacă rezultatul este negativ, acesta devine zero deoarece „alte RFD specifice intervenției” nu pot fi negative și ulterior
- e. să determine că celelalte RFD ale SGD sunt egale cu suma „altor RFD specifice intervenției” aferente fiecărei intervenții a SGD (în conformitate cu subpunctul 19d).

20. Indiferent de care din cele două metode este aleasă de un SGD, în orice moment nivelul RFDC ale unui SGD este determinat prin scăderea „altor RFD” din RFD.

21. Indiferent care din cele două metode este aleasă de un SGD, SGD trebuie să colecteze contribuții suficiente într-un mod prospectiv, astfel încât să asigure că:

- a. nivelul rezultat al RFDC și al altor RFD este suficient pentru a achita datoriile scadente raportate în temeiul secțiunii 4.5 din prezentul ghid de îndată ce aceste datorii sunt scadente în conformitate cu termenul aplicabil prevăzut la articolul 10 alineatul (2) din DGSD și
- b. după atingerea pentru prima dată a nivelului-țintă și în urma unei intervenții a SGD, dar înainte de termenul pentru a atinge din nou nivelul-țintă în conformitate cu articolul 10 alineatul (2) din DGSD, achitarea acestor datorii nu duce, în sine, la o scădere a RFDC la mai puțin de două treimi din nivelul-țintă și
- c. dacă un SGD are o datorie scadentă după termenul stabilit pentru a atinge nivelul-țintă în urma unei intervenții, achitarea datoriilor nu reduce RFDC ale SGD-ului sub nivelul-țintă.

4.3 Tratatamentul veniturilor din investiții în ceea ce privește RFDC

22. Dacă un SGD decide să adauge veniturile sale din activități de investiții la RFD ale SGD, aceste venituri trebuie considerate RFDC, indiferent dacă investiția subiacentă a fost finanțată din RFDC sau din alte RFD.
23. Un SGD trebuie să aloce pierderile din investiții către RFDC.

4.4 Tratatamentul împrumuturilor între SGD-uri

24. Fondurile pe care un SGD le împrumută altui SGD conform articolului 12 din DGSD nu trebuie luate în considerare la determinarea RFD și, prin urmare, nici a RFDC, ori a altor RFD ale SGD-ului creditor.
25. Fondurile pe care un SGD le împrumută de la alt SGD în conformitate cu articolul 12 din DSGD nu trebuie luate în considerare în calculul RFDC ale SGD împrumutate. În cazul în care corespund definiției pentru a fi considerate RFD, acestea trebuie considerate alte RFD.
26. Atunci când un SGD colectează contribuții, acesta trebuie să ia în considerare suma așteptată și momentul în care va primi o rambursare a împrumutului pe care l-a acordat altui SGD în conformitate cu condițiile împrumutului.

4.5 Raportarea către ABE

27. Pentru fiecare SGD aflată sub supravegherea sa, o autoritate competentă trebuie, până la data de 31 martie a fiecărui an, să informeze ABE cu privire la:
 - a. cuantumul depozitelor acoperite și cuantumul total al RFD, precum și al RFDC și al altor RFD ale SGD sau SGD-urilor acestora la data de 31 decembrie a anului precedent și
 - b. datoriile scadente care au fost contractate în scopul unei intervenții sau al unei investiții a SGD sau SGD-urilor acestora la data de 31 decembrie a anului precedent. Această cifră trebuie să excludă datoriile operaționale ale SGD sau SGD-urilor și
 - c. mecanismele de finanțare alternative pe care SGD sau SGD-urile acestora le-au instituit pentru a atrage lichidități suplimentare la data de 31 decembrie a anului precedent și
 - d. creditele scadente ale SGD sau SGD-urilor către alte SGD-uri, în conformitate cu articolul 12 din DGSD, la data de 31 decembrie a anului precedent și
 - e. Metoda aleasă de SGD-urile acestora pentru alocarea recuperărilor în conformitate cu Orientarea 4.2.

Anexa 1: Model de raportare pentru fondurile SGD

Informații de bază	
Autoritatea raportoare:	
Statul membru:	
Schema de garantare a depozitelor:	
Data depunerii:	
Anul de raportare:	
Monedă	
[Numai dacă moneda nu este euro]:	
Data cursului de schimb (dacă nu este 31 decembrie)	
Cursul de schimb	
Metoda aleasă pentru alocarea încasărilor din recuperarea creanțelor	Metoda A <input type="checkbox"/> / Metoda B <input type="checkbox"/> / nedecisă încă <input type="checkbox"/>

Cuantumul fondurilor SGD la data de 31 decembrie a anului de raportare	Cuantumul în EUR (mii)	[Numai dacă moneda nu este euro]:
		Cuantumul în moneda locală (mii)
Resurse financiare disponibile		
din care: resurse financiare disponibile calificate (RFDC)		
din care: alte resurse financiare disponibile (alte RFD)		
Datorii în sold care au fost contractate în scopul unei intervenții sau al unei investiții a SGD		
Depozite acoperite		
Credite în sold acordate altor SGD-uri în conformitate cu articolul 12 din DGSD.		

Mecanism de finanțare alternativ existent	Se pot da răspunsuri multiple
Împrumuturi obligatorii din partea băncilor participante	<input type="checkbox"/>
Linie de credit (sau similar) acordată de banca centrală	<input type="checkbox"/>
Linie de credit (sau similar) acordată de Guvern	<input type="checkbox"/>
Linie de credit (sau similar) la o bancă comercială (bănci comerciale)	<input type="checkbox"/>
Altele (vă rugăm să precizați)	Text liber