

## Ghid

---

privind stabilirea criteriilor de evaluare a cazurilor excepționale în care instituțiile depășesc limitele expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și timpul necesar și măsurile pentru redresarea în vederea respectării cerințelor în temeiul articolului 396 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

# 1. Obligații de conformare și raportare

---

## Statutul ghidului

1. Presentul document conține îndrumări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.<sup>1</sup> 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 ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate 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 lor 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 (03.01.2022). 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 la adresa [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), cu mențiunea „EBA/GL/2021/09”. 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 respectării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

---

<sup>1</sup> 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

---

### Obiect

5. Prezentul ghid specifică, în conformitate cu mandatul prevăzut la articolul 396 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, criteriile care trebuie utilizate de autoritățile competente pentru a evalua cazurile excepționale menționate la articolul 396 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cazurile în care o autoritate competentă permite unei instituții să depășească limitele stabilite la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prezentul ghid stabilește, de asemenea, criteriile pe care autoritățile competente trebuie să le utilizeze pentru a stabili timpul necesar pentru redresarea unei instituții în vederea respectării cerințelor privind limitele expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și măsurile care urmează să fie luate pentru a asigura redresarea rapidă în vederea respectării cerințelor cu privire la limitele respective.
6. În plus, prezentul ghid stabilește informațiile suplimentare care trebuie furnizate autorității competente când se raportează încălcarea limitei expunerilor mari în conformitate cu articolul 396 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

### Domeniul de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică în legătură cu evaluarea de către autoritățile competente a cazurilor excepționale menționate la articolul 396 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se aplică, de asemenea, în legătură cu modul în care autoritățile competente pot stabili timpul considerat necesar pentru redresarea în vederea respectării cerințelor și măsurile care urmează să fie luate pentru a asigura redresarea rapidă a unei instituții în vederea respectării cerințelor, inclusiv prezentarea unui plan de conformitate.
8. Prezentul ghid nu se aplică cazurilor prevăzute la articolul 395 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 dacă instituția îndeplinește condițiile prevăzute în acesta.

### Destinatari

9. Ghidul se adresează autorităților competente prevăzute la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor financiare prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

### Definiții

10. Dacă nu se menționează altfel, termenii utilizați și definiții în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Directiva 2013/36/UE au același înțeles în prezentul ghid.

## 3. Punerea în aplicare

---

### Data aplicării

11. Prezentul ghid se aplică de la 1 ianuarie 2022.

## 4. Cazuri excepționale de încălcare a limitelor expunerilor mari, a timpului necesar și a măsurilor pentru redresarea în vederea respectării cerințelor

---

12. Pe baza informațiilor furnizate când se raportează o încălcare a limitelor expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a informațiilor menționate în secțiunea 4.2 și a altor informații aflate la dispoziția autorității competente, autoritatea competentă trebuie să efectueze o evaluare pe baza criteriilor stabilite în secțiunea 4.1 din prezentul ghid.
13. Autoritatea competentă trebuie să informeze instituția cu privire la timpul acordat pentru a remedia încălcarea limitelor prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după ce a evaluat perioada de timp necesară în conformitate cu secțiunea 4.3 din prezentul ghid.

### 4.1 Criterii pentru stabilirea cazurilor excepționale menționate la articolul 396 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

14. O încălcare a limitelor prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie considerată întotdeauna un caz excepțional.
15. Pentru a evalua o situație în care o instituție a depășit limitele prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea competentă trebuie să evalueze cel puțin următoarele aspecte:
  - a. frecvența și numărul de încălcări;
  - b. previzibilitatea încălcării;
  - c. motivele independente de voința instituției, care au condus la incapacitatea de a preveni încălcarea.

#### Frecvența și numărul de încălcări

16. Autoritatea competentă trebuie să evalueze dacă încălcarea de către instituție a limitelor prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este un eveniment rar. Evaluarea trebuie să ia în considerare încălcările anterioare ale instituției din aceeași cauză, declanșate de același eveniment sau care privesc același client sau același grup de clienți aflați în legătură.
17. În cazul în care o instituție raportează în ultimele 12 luni o a doua încălcare care vizează același client sau același grup de clienți aflați în legătură ca prima încălcare, autoritatea competentă poate decide că evenimentul nu poate fi considerat ca fiind rar. De asemenea, dacă o instituție

raportează în ultimele 12 luni o a doua încălcare care are aceeași origine ca prima încălcare, autoritatea competentă poate decide că evenimentul nu poate fi considerat ca fiind rar.

18. În cazul în care, în ultimele 12 luni, o instituție a raportat deja două încălcări ale limitelor expunerilor mari care vizează un client diferit sau un grup diferit de clienți aflați în legătură, care au la bază cauze diferite sau care au fost declanșate de un eveniment diferit, autoritatea competentă poate decide că orice nouă încălcare (sau noi încălcări), deși fără legătură, nu poate (pot) fi considerată (considerate) drept eveniment rar.

#### Previzibilitatea încălcării

19. Autoritatea competentă trebuie să evalueze dacă încălcarea ar fi fost un eveniment previzibil în cazul în care instituția ar fi realizat o administrare adecvată și eficace a riscurilor în conformitate cu obligațiile care îi revin în temeiul articolului 393 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu Ghidul ABE privind cadrul de administrare a activității.<sup>2</sup>
20. Autoritatea competentă trebuie, de asemenea, să analizeze dacă instituția ar fi putut fi în măsură să anticipeze încălcarea pe baza informațiilor disponibile.
21. În cazurile în care au loc încălcări identice sau similare ale altor instituții, care ar putea fi atribuite aceleiași cauze, autoritatea competentă ar putea concluziona că încălcarea a fost cauzată de un eveniment imprevizibil.

#### Motive independente de voința instituției pentru a preveni încălcarea

22. Autoritatea competentă trebuie să evalueze dacă încălcarea a fost cauzată de motive independente de voința instituției. Acest lucru ar putea fi presupus cel puțin în următoarele cazuri:
- a. o scădere neprevăzută și substanțială a fondurilor proprii ale instituției, inclusiv ca urmare a impactului unor evenimente majore de risc operațional, cum ar fi fraudă externă, dezastrele naturale sau pandemia, care nu sunt legate de eșecul mecanismelor de control intern ale instituției;
  - b. când o expunere care face (integral sau parțial) obiectul unei derogări încetează să mai fie eligibilă pentru o astfel de derogare din cauza unei decizii a unei părți terțe care nu ar fi putut fi anticipată sau împiedicată de instituție;
  - c. o hotărâre judecătorească sau o decizie administrativă care conduce la o interpretare diferită a cadrului aplicabil de reglementare a expunerilor mari, în cazul în care instituția nu a dispus de timp suficient pentru punerea sa în aplicare, astfel încât să prevină o încălcare a limitelor prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  - d. fuziunea contrapărților/clienților sau achizițiile între contrapărți/clienți, dar numai în cazurile în care instituția nu a avut cunoștință de această fuziune sau achiziție sau nu ar fi putut să o anticipeze pentru a preveni o încălcare.

---

<sup>2</sup> Ghidul ABE privind cadrul de administrare a activității, EBA/GL/2021/05.

23. O încălcare cauzată de o aplicare necorespunzătoare sau de o interpretare greșită a cadrului privind expunerile mari nu trebuie, în general, să se califice drept motiv independent de voința instituției.
24. În general, în cazul în care autoritatea competentă concluzionează că încălcarea nu îndeplinește criteriile specificate în prezenta secțiune, autoritatea competentă nu trebuie să acorde o perioadă de timp mai mare de 3 luni pentru a restabili conformitatea cu limitele expunerilor mari.

## 4.2 Informații care trebuie furnizate autorității competente în cazul unei încălcări a limitelor expunerilor mari

25. Atunci când raportează valoarea expunerii care depășește limitele expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în conformitate cu articolul 396 alineatul (1) din regulamentul respectiv și pentru a facilita evaluarea acesteia de către autoritatea competentă, instituția trebuie să furnizeze, fără întârziere, cel puțin următoarele informații:
  - a. valoarea excedentului și amploarea încălcării în raport cu fondurile proprii de nivel 1;
  - b. numele clientului în cauză și, după caz, numele grupului de clienți aflați în legătură în cauză;
  - c. data la care a avut loc încălcarea;
  - d. descrierea garanțiilor reale disponibile (chiar dacă nu sunt eligibile pentru diminuarea riscului de credit), dacă există;
  - e. o explicație detaliată a motivelor încălcării;
  - f. măsurile corective deja puse în aplicare sau planificate; și
  - g. timpul estimat necesar pentru redresarea în vederea respectării cerințelor privind limitele expunerilor mari.
26. Autoritatea competentă trebuie să solicite informații și explicații suplimentare în cazul în care nu este convinsă că informațiile furnizate sunt suficient de detaliate pentru a permite o evaluare cuprinzătoare a circumstanțelor specifice ale încălcării.

## 4.3 Criterii pentru stabilirea timpului necesar pentru redresarea în vederea respectării cerințelor privind limitele prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

27. În urma evaluării încălcării raportate de instituție în conformitate cu secțiunea 4.2 din prezentul ghid, autoritatea competentă trebuie să decidă care este timpul necesar pentru redresarea în vederea respectării cerințelor privind limitele prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

28. O autoritate competentă nu trebuie să acorde unei instituții o perioadă de timp mai mare de 3 luni pentru a remedia o încălcare în cazul în care aceasta ajunge la concluzia că încălcarea a fost repetitivă sau atunci când amploarea încălcării este de natură să afecteze în mod semnificativ situația financiară a instituției.
29. În cazurile în care o autoritate competentă decide să acorde unei instituții o perioadă de timp mai mare de 3 luni pentru a remedia o încălcare și a se redresa în vederea respectării cerințelor privind limitele stabilite la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, timpul considerat necesar de către autoritatea competentă trebuie să fie proporțional cu restabilirea rapidă a situației de respectare a limitelor.
30. În orice caz, timpul necesar pentru redresarea în vederea respectării cerințelor nu trebuie să depășească 1 an. În mod excepțional, în cazul în care circumstanțele specifice ale încălcării și măsurile din planul de conformitate menționate în secțiunea 4.4 justifică altfel, autoritatea competentă poate acorda o perioadă de timp mai mare de 1 an pentru remedierea încălcării. Cu toate acestea, astfel de cazuri nu trebuie să constituie norma.
31. Pentru a stabili timpul necesar pentru redresarea în vederea respectării cerințelor, autoritatea competentă trebuie să ia în considerare, în evaluarea sa, cel puțin următoarele elemente:
- a. istoricul încălcărilor instituției;
  - b. promptitudinea notificării cu privire la încălcare;
  - c. motivul (motivele) încălcării;
  - d. natura sistemică, complexitatea și amploarea încălcării;
  - e. impactul posibil asupra situației financiare generale a instituției;
  - f. concentrarea globală a riscurilor din portofoliul bancar al instituției la nivelul diferitelor contrapărți;
  - g. tipul de client sau de grup de clienți aflați în legătură și bonitatea acestuia;
  - h. măsurile deja puse în aplicare pentru remedierea încălcării.

#### Istoricul încălcărilor instituției

32. Autoritatea competentă trebuie să ia în considerare încălcările anterioare comise de instituție și domeniul de aplicare al măsurilor adoptate pentru redresarea în vederea respectării cerințelor în cazurile respective. În cazul încălcărilor repetate, autoritatea competentă trebuie, în special, să evalueze, dacă noua încălcare are aceeași cauză precum cea identificată în cazurile anterioare.

#### Promptitudinea notificării cu privire la încălcare sau măsurile corective pentru redresarea în vederea respectării cerințelor

33. În cazul în care o instituție întârzie în mod nejustificat să notifice o încălcare, autoritatea competentă poate lua în considerare să acorde un termen mai scurt pentru ca instituția respectivă să revină la situația de respectare a cerințelor.



#### Motivul (motivele) sau natura repetitivă, complexitatea și amploarea încălcării

34. Autoritatea competentă trebuie să evalueze motivele încălcării, precum și momentul și importanța prospectivă a impactului potențial asupra instituției.
35. Autoritatea competentă ar putea necesita și solicita informații suplimentare atunci când cauzele încălcării sunt complexe.

#### Situația financiară generală a instituției

36. Autoritatea competentă trebuie să analizeze dacă instituția respectă cerințele în materie de capital reglementat (rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, rata fondurilor proprii de nivel 1, rata fondurilor proprii totale) depășind cu mult nivelul minim.

#### Concentrarea globală a riscurilor din portofoliul bancar al instituției la nivelul diferitelor contrapărți

37. Autoritatea competentă trebuie să analizeze caracterul adecvat al practicilor instituției de administrare a riscurilor și abordarea acestora în ceea ce privește diversificarea.

#### Tipul de client și bonitatea acestuia

38. Autoritatea competentă trebuie să țină seama de tipul de contraparte și de bonitatea acesteia. Autoritatea competentă trebuie să evalueze dacă posibila nerespectare a obligațiilor de către clientul sau grupul de clienți aflați în legătură în cauză, în cazul în care este disponibilă, precum și pierderea rezultată, au potențialul de a reduce ratele reglementate ale capitalului sub cerințele minime.

#### Măsurile deja puse în aplicare pentru remedierea încălcării

39. Autoritatea competentă trebuie să ia în considerare măsurile puse deja în aplicare de instituție, în special având în vedere faptul că unele dintre aceste măsuri ar putea facilita, în cele din urmă, o redresare rapidă în vederea respectării cerințelor.

## 4.4 Măsurile care trebuie luate pentru a asigura redresarea rapidă în vederea respectării de către instituție a cerințelor privind limitele prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

40. În cazul în care o autoritate competentă a acordat unei instituții o perioadă de timp mai mare de 3 luni pentru a se redresa în vederea respectării cerințelor privind limitele prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția prezintă un plan de conformitate pentru redresarea rapidă în vederea respectării cerințelor.
41. Planul de conformitate trebuie să includă cel puțin următoarele:
  - a. măsuri de reducere a expunerii (expunerilor) în cauză;
  - b. măsuri de majorare a fondurilor proprii ale instituției, dacă este necesar;
  - c. măsuri de consolidare a proceselor interne de administrare și control al riscurilor;
  - d. orice modificări necesare ale politicii de conformitate a instituției;

- e. proceduri adecvate pentru a asigura punerea în aplicare în timp util a măsurilor; și
  - f. un calendar detaliat pentru punerea în aplicare a măsurilor, inclusiv data prevăzută pentru revenirea la situația de respectare a cerințelor.
42. Măsurile propuse de o instituție trebuie să includă o descriere a oricăror riscuri sau obstacole previzibile în calea executării efective și la timp a planului de conformitate.
  43. Autoritatea competentă trebuie să evalueze caracterul adecvat, suficient și fezabil al măsurilor pentru a asigura redresarea rapidă în vederea respectării cerințelor într-un mod stabil și continuu, precum și dacă calendarul detaliat este adecvat și realizabil.
  44. În cazul în care are preocupări semnificative cu privire la măsuri, autoritatea competentă trebuie să informeze imediat instituția.
  45. Instituția trebuie să informeze imediat autoritatea competentă în cazul în care unele dintre măsurile prevăzute nu pot fi realizate conform planificării. Autoritatea competentă trebuie să monitorizeze îndeaproape punerea în aplicare a măsurilor pentru a asigura redresarea efectivă și rapidă în vederea respectării cerințelor. Mai precis, trebuie să monitorizeze dacă diferitele obiective de etapă sunt îndeplinite integral. În cazul în care instituția nu reușește să atingă aceste obiective de etapă, autoritatea competentă trebuie să solicite instituției să remedieze aceste deficiențe în mod corespunzător.
  46. Frecvența și intensitatea monitorizării efectuate de autoritatea competentă trebuie să fie adecvate și proporționale cu cauza și amploarea încălcării, cu impactul său potențial asupra instituției și cu particularitățile planului de conformitate, precum și cu măsurile luate în perioade de timp mai mici de 3 luni. De asemenea, aceasta trebuie să țină seama de evoluția expunerii (expunerilor) în cauză, pe baza informațiilor furnizate periodic de instituție. Ori de câte ori este necesar, autoritatea competentă trebuie să solicite informații suplimentare.
  47. Autoritatea competentă trebuie să decidă și să comunice dacă instituția trebuie să efectueze un audit intern sau extern privind procesele interne de control și de administrare a riscurilor, ale cărui rezultate trebuie comunicate atât organului de conducere al instituției, cât și autorității competente.
  48. Autoritatea competentă trebuie să dispună de o procedură standard și documentată, cu instrucțiuni clare, care să descrie etapele necesare pentru a monitoriza redresarea rapidă a instituțiilor care au notificat o încălcare, în vederea respectării cerințelor.
  49. Instituțiile trebuie să se asigure, în conformitate cu Ghidul ABE privind cadrul de administrare a activității, că organul de conducere supraveghează și monitorizează punerea în aplicare a măsurilor luate care asigură redresarea adecvată și rapidă în vederea respectării cerințelor prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.