



27 iunie 2014

EBA/GL/2014/03

Ghid

pentru publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini

Ghidul ABE pentru publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini

Statutul prezentului ghid

Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din 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 (Regulamentul ABE). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile.

Ghidurile prezintă perspectiva ABE asupra practicilor adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau specifică modul în care dreptul Uniunii Europene trebuie să fie aplicat într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora li se adresează să respecte ghidurile. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidurile trebuie să le respecte prin încorporarea acestora în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor juridic sau a proceselor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidurile vizează în principal instituțiile.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 27 august 2014. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările trebuie trimise prin intermediul formularului prevăzut în secțiunea 5 la compliance@eba.europa.eu, cu referința „EBA/GL/2014/03”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea în numele autorităților competente din care fac parte.

Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

Titlul I – Domeniu de aplicare și principii generale

1. În conformitate cu articolul 443 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR) ⁽¹⁾, prezentul ghid specifică publicarea activelor negrevate de sarcini, precum și a celor grevate de sarcini, ținând seama de Recomandarea CERS/2012/2 a Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit⁽²⁾ și în special de Recomandarea D - Transparența pieței în privința grevării activelor.
2. Prezentul ghid specifică cerințele de publicare, în conformitate cu partea a opta din CRR și nu ar trebui să fie utilizat drept temelie pentru conformitatea cu alte cerințe de publicare.
3. Prezentul ghid se adresează autorităților competente și instituțiilor, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (3) din CRR, care au obligația de a respecta cerințele de publicare stabilite în partea a opta din regulamentul menționat.
4. În sensul aplicării prezentului ghid pe bază consolidată, ar trebui să se utilizeze consolidarea care se aplică la titlul II capitolul 2 din CRR. Pentru eliminarea dubiilor, filialele de asigurări sunt excluse din domeniul de aplicare a acestei consolidări.
5. În sensul prezentului ghid, un activ trebuie să fie considerat ca fiind grevat de sarcini dacă a fost gajat sau face obiectul unui aranjament de garantare, de acoperire cu garanții reale (colateralizare) sau de îmbunătățire a calității creditului oricărei tranzacții din bilanț sau din afara bilanțului, din care nu poate fi retras în mod liber (de exemplu, atunci când este constituit ca garanție în scopul finanțării). Activele gajate care fac obiectul oricăror restricții la retragere, cum ar fi activele care necesită aprobare prealabilă pentru a fi retrase sau înlocuite cu alte active, trebuie considerate ca fiind grevate de sarcini. Următoarele tipuri de contracte trebuie să fie considerate ca fiind grevate de sarcini:
 - a. tranzacții de finanțare garantată, inclusiv contracte și acorduri de răscumpărare, operațiuni de dare de titluri cu împrumut și alte forme de creditare garantată;
 - b. acorduri de garanție, de exemplu, garanție reală plasată pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente derivate;
 - c. garanții financiare colateralizate;
 - d. garanții reale plasate în sisteme de decontare, cu contrapărți centrale (CPC) și cu alte instituții de infrastructură drept condiție pentru accesul la serviciu; acestea includ fondurile de garantare și marjele inițiale;
 - e. facilitățile băncii centrale; activele plasate ar trebui să fie considerate negrevate de sarcini numai dacă banca centrală permite retragerea activelor plasate fără aprobare prealabilă;
 - f. active-suport din structuri de securitizare, în cazul în care activele financiare nu au fost derecunoscute din activele financiare ale instituției; activele care constituie instrumente-

⁽¹⁾ 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, JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ JO C 119, 25.4.2013, p. 1.

- suport reținute integral nu sunt considerate ca fiind grevate de sarcini, cu excepția cazului în care aceste titluri de valoare sunt gajate sau colateralizate în orice fel pentru a garanta o tranzacție;
- g. active incluse în portofolii suport utilizate pentru emisiunea de obligațiuni garantate; activele suport aferente obligațiunilor garantate sunt considerate ca fiind grevate de sarcini, cu excepția anumitor situații în care instituția deține obligațiunile garantate aferente, astfel cum se stipulează la articolul 33 din CRR.
6. Activele plasate în tranzacții care nu sunt utilizate și care pot fi retrase în mod liber nu trebuie considerate ca fiind grevate de sarcini.
 7. Instituțiile trebuie să ia în considerare grevarea rezultată din toate tranzacțiile, inclusiv din toate operațiunile cu băncile centrale.
 8. Modelele armonizate de publicare, astfel cum sunt prezentate în anexa la prezentul ghid, ar trebui să permită participanților la piață să compare în mod clar și consecvent instituțiile din diferite state membre.

Titlul II – Cerințe de publicare

1. Instituțiile ar trebui să publice informațiile legate de activele grevate și negrevate de sarcini pe categorii de produse pe bază consolidată, în conformitate cu formatul specificat în anexa la prezentul ghid și ținând seama de instrucțiunile prezentate în anexa XVII la Regulamentul (UE) de punere în aplicare nr. xxx/xxx al Comisiei ⁽³⁾ [TS IN EBA/2013/ITS/02]. În ceea ce privește frecvența de publicare, instituțiile ar trebui să se conformeze dispozițiilor articolului 433 din CRR și să publice informațiile cel puțin anual.
2. Instituțiile ar trebui să publice valoarea activelor grevate și negrevate de sarcini în baza cadrului contabil aplicabil pe categorii de active, în conformitate cu modelul A din anexa la prezentul ghid. Activele grevate de sarcini din modelul A sunt active din bilanț care au fost gajate, transferate fără derecunoaștere sau grevate de sarcini în alt mod și garanțiile reale primite, care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi recunoscute în bilanțul destinatarului transferului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.
3. Instituțiile ar trebui să publice informațiile referitoare la garanțiile reale primite pe categorii de active, în conformitate cu modelul B din anexa la prezentul ghid. Garanțiile reale grevate și negrevate de sarcini din modelul B constituie garanții primite care nu îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi recunoscute în bilanțul destinatarului transferului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Prin urmare, acestea reprezintă garanții reale primite care sunt

⁽³⁾ JO L [...], [xx.xx.XXXX, p...].

menținute în afara bilanțului. Garanțiile reale primite care sunt recunoscute în bilanț trebuie să fie prezentate în modelul A.

4. În cazul în care băncile centrale furnizează asistență pentru acoperirea necesarului de lichiditate sub forma unor tranzacții de tip swap pe garanții reale, o autoritate competentă poate decide, în conformitate cu Recomandarea CERS/2012/2 a Comitetului european pentru risc sistemic (CERS), că instituțiile nu ar trebui să facă public modelul B în cazul în care consideră că publicarea sub forma respectivă ar permite, în prezent sau în viitor, detectarea asistenței pentru acoperirea necesarului de lichiditate oferite de băncile centrale prin intermediul swapurilor pe garanții reale. Derogarea instituită de o autoritate competentă ar trebui să fie fondată pe praguri și criterii obiective care constituie informații publice.
5. Datoriile asociate cu activele grevate de sarcini și garanțiile reale primite ar trebui să fie publicate în conformitate cu modelul C din anexa la prezentul ghid. Ar trebui să se includă datoriile fără finanțare asociată, cum ar fi instrumentele financiare derivate.
6. Informațiile ar trebui să fie publicate utilizând aceeași monedă și aceleași unități ca pentru celelalte cerințe de publicare prevăzute în partea a opta din CRR. În cazul în care grevarea de sarcini a activelor este comunicată în observațiile la situațiile financiare sau în același document ca situațiile financiare, moneda și unitățile ar trebui să fie cele utilizate pentru situațiile financiare ale instituțiilor. Instituțiile pot publica informații suplimentare utilizând monede diferite față de cea folosită pentru informațiile publicate în conformitate cu partea a opta din CRR, atunci când acest lucru este relevant.
7. Instituțiile ar trebui să publice informații bazate pe valori medii corespunzătoare unor date cel puțin trimestriale, prin rotație, din perioada anterioară de douăsprezece luni. Pentru publicarea informațiilor corespunzătoare primei perioade de raportare, instituțiile au posibilitatea, sub rezerva unei aprobări din partea autorității competente, să utilizeze datele începând cu 31 decembrie 2014; totuși, în acest caz, instituțiile ar trebui să precizeze tipul de referință temporală în informațiile descriptive pe care le furnizează.
8. Instituțiile ar trebui să publice informații descriptive privind impactul modelului lor economic asupra nivelului de grevare de sarcini la care se află instituția, precum și importanța grevării de sarcini în modelul lor de finanțare, în modelul D din anexa la prezentul ghid. Informațiile ar trebui să conțină cel puțin următoarele aspecte:
 - a. principalele surse și tipuri de grevare de sarcini, oferind detalii, dacă este cazul, cu privire la grevarea de sarcini provenite din activități semnificative care implică instrumente financiare derivate, împrumuturi bazate pe titluri de valoare, contracte repo, emisiuni de obligațiuni garantate și securitizare;
 - b. evoluția grevării de sarcini în timp și, în special, ulterior ultimei perioade de publicare;
 - c. structura grevării de sarcini între entități într-un grup;
 - d. informații privind supra-colateralizarea;

- e. descrierea generală a termenilor și condițiilor contractelor de colateralizare încheiate pentru garantarea datoriilor;
 - f. descrierea generală a proporției de elemente incluse în coloana 060 „Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini” la rândul 120 „alte active” din modelul A din anexa la prezentul ghid, pe care instituția nu le-ar considera disponibile pentru a fi grevate de sarcini în cadrul activității sale economice obișnuite (de exemplu, active necorporale, inclusiv fonduri comerciale, creanțe privind impozitul amânat, bunuri, instalații și alte active corporale, active derivate, contracte reverse repo și creanțe din împrumuturi de acțiuni);
 - g. alte informații pe care instituția le consideră relevante pentru evaluarea grevării de sarcini a activelor sale.
9. Instituțiile nu ar trebui să includă declarații privind utilizarea sau lipsa asistenței pentru acoperirea necesarului de lichiditate din partea băncilor centrale în informațiile lor descriptive din modelul D.
10. Instituțiile ar trebui să publice informațiile într-o singură locație, astfel cum se precizează la articolul 434 din CRR. În măsura în care acest lucru este posibil, informațiile comunicate ar trebui să fie incluse în același document ca alte informații a căror publicare este prevăzută în partea a opta din CRR. Acolo unde este cazul, în documentul respectiv ar trebui să se facă trimitere în mod adecvat la locația în care s-au publicat informațiile în conformitate cu prezentul ghid, în temeiul articolului 434 din CRR.
11. În conformitate cu articolul 433 din CRR, publicarea anuală a informațiilor, specificată în prezentul ghid, ar trebui să aibă legătură cu data la care se publică situațiile financiare. Informațiile anuale ar trebui să fie publicate cel târziu la șase luni după data de referință a situațiilor financiare.

Titlul III – Dispoziții finale și punere în aplicare

Autoritățile competente naționale trebuie să pună în aplicare prezentul ghid prin încorporarea acestuia în procedurile lor de supraveghere în termen de șase luni de la data publicării ghidului final. Ulterior, autoritățile naționale competente trebuie să se asigure că instituțiile se conformează efectiv ghidului.

Anexa 1 (*modele*)