

EBA/GL/2023/01

9.2.2022

Ghid

pentru autoritățile de rezoluție cu privire la publicarea mecanismului de schimb în cazul reducerii valorii și a conversiei, precum și al recapitalizării interne

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține ghidul emis în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 ¹ 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 în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care dreptul Uniunii Europene ar trebui aplicat 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 prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează 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 05.06.2023. 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/2023/01”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară de a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 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. Pentru a facilita previzibilitatea mecanismului de schimb în cazul reducerii valorii și a conversii, precum și al recapitalizării interne, coordonarea eficientă a planurilor și măsurilor de rezoluție într-un context transfrontalier, precum și transparența și garantarea protecției deponenților și investitorilor, prezentul ghid precizează informațiile care trebuie făcute publice de către autoritățile de rezoluție cu privire la modul în care se va aplica reducerea valorii - și conversia, în special în contextul instrumentului de recapitalizare internă, în conformitate cu articolele 43, 44, 46-50 și 59-62 din Directiva 2014/59².

Domeniu de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică în conformitate cu domeniul de aplicare prevăzut în Directiva 2014/59.

Destinatari

7. Acest ghid se adresează autorităților competente, așa cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) litera (v) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 („autorități de rezoluție”).

Definiții

8. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiții în Directiva 2014/59/UE și în Ghidul ABE privind îmbunătățirea posibilității de soluționare pentru instituții și autorități de rezoluție în temeiul articolelor 15 și 16 din directivă (Ghidul privind îmbunătățirea posibilității de soluționare)³ au aceeași semnificație în prezentul ghid.

Instrumentul interimar	Instrument financiar emis cu scopul de a permite conversia instrumentelor de capital și a datoriilor care fac obiectul recapitalizării interne în instrumentul respectiv, ca primă etapă a procesului de recapitalizare internă, pentru a fi convertit/schimbă după evaluarea definitivă într-un instrument definitiv, cel mai probabil un titlu de capital.
Mecanismul de schimb	Măsurile operaționale necesare pentru a realiza reducerea valorii și conversia instrumentului de capital relevant sau utilizarea instrumentului de recapitalizare internă.

² Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).

³ EBA/GL/2022/13

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

9. Prezentul ghid se aplică de la 1 ianuarie 2024.

4. Ghid pentru autoritățile de rezoluție cu privire la publicarea mecanismului de schimb în cazul reducerii valorii și a conversiei, precum și al recapitalizării interne

4.1 Publicarea mecanismului de schimb

10. Autoritățile de rezoluție trebuie să publice pe site-ul lor o descriere detaliată a modului în care execută reducerea valorii și conversia instrumentelor de capital, precum și a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne („Descrierea mecanismului de schimb”), începând cu etapele preliminare până la execuția finală a mecanismului de schimb, inclusiv orice ajustări definitive ex post ale evaluării, după caz.
11. Descrierea mecanismului de schimb trebuie să conțină cel puțin următoarele informații:
- identificarea și descrierea rolului părților interesate care vor fi implicate în procesul mecanismului de schimb, inclusiv al depozitarilor centrali de titluri de valoare, al eventualului administrator special⁴, al autorităților relevante din piață și, după caz, al oricărui consilier de schimb care va fi numit de autoritatea de rezoluție pentru a sprijini execuția mecanismului. Descrierea trebuie să conțină, în măsura posibilului, datele lor de contact;
 - abordarea față de întreruperea sau suspendarea tranzacțiilor și radierea sau retragerea instrumentelor de la locurile de tranzacționare;

⁴Dacă este numit, în conformitate cu articolul 35 din Directiva 2014/59/UE.

- c. descrierea clară a funcționării potențialului instrument interimar, dacă există;
 - d. descrierea reducerii valorii și a anulării instrumentelor relevante, inclusiv soluțiile posibile de utilizare a instrumentelor ale căror tranzacții nu au fost încă decontate („tranzacții în așteptare”);
 - e. descrierea detaliată, deși orientativă, a procesului de conversie, inclusiv livrarea de instrumente noi, dacă este cazul, care se poate referi la unul dintre următoarele aspecte:
 - a. conversia instrumentelor sau datoriilor care fac obiectul recapitalizării interne în noi titluri de capital („conversie directă”);
 - b. conversia instrumentelor sau a datoriilor care fac obiectul recapitalizării interne ce implică instrumente intermediare;
 - c. un amestec din ambele.
 - f. abordarea eventualelor diferențe dintre evaluarea definitivă și cea provizorie, cum ar fi o compensare în caz de supraconversie;
 - g. abordarea pentru a face față oricăror acțiuni fracționate;
 - h. un calendar detaliat, deși orientativ, pentru realizarea etapelor de mai sus, cu o distincție adecvată între:
 - a. faza de planificare a rezoluției;
 - b. punerea în aplicare a deciziei de rezoluție;
 - c. perioada în care este pus în aplicare mecanismul de schimb și
 - d. încheierea procedurii de rezoluție;
 - i. modele orientative sau principalele caracteristici ale instrumentelor juridice care urmează să fie utilizate pentru a pune în aplicare în mod oficial recapitalizarea internă, dacă sunt disponibile.
12. În descrierea mecanismului de schimb trebuie precizat că executarea efectivă a proceselor de reducere a valorii contabile și de conversie ar putea fi diferită de cea care figurează în această descriere.
13. Autoritățile de rezoluție trebuie să actualizeze descrierea mecanismului de schimb dacă abordarea lor se modifică. În descrierea mecanismului de schimb trebuie precizat clar că acesta este un document evolutiv care poate fi actualizat.