



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 4.2.2019
COM(2019) 39 final

2019/0018 (NLE)

Propunere de

DECIZIE A CONSILIULUI

**privind poziția care urmează să fie adoptată, în numele Uniunii Europene, în cadrul
Comitetului mixt al SEE referitor la o modificare a anexei IX (Servicii financiare) la
Acordul privind SEE**

**[Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele de capital (CRR) și
Directiva 2013/36/UE (CRDIV)]**

(Text cu relevanță pentru SEE)

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL PROPUNERII

- **Motivele și obiectivele propunerii**

Proiectul de decizie a Comitetului mixt al SEE (anexat la propunerea de decizie a Consiliului) vizează modificarea anexei IX (Servicii financiare) la Acordul privind SEE pentru a include Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele de capital și Directiva 2013/36/UE¹ în Acordul privind SEE.

Adaptările care figurează în proiectele anexate de decizie a Comitetului mixt al SEE depășesc ceea ce poate fi considerat a fi simple adaptări tehnice în sensul Regulamentului nr. 2894/94 al Consiliului. Prin urmare, poziția Uniunii trebuie stabilită de Consiliu.

- **Coerența cu dispozițiile existente în domeniul de politică vizat**

Proiectul anexat de decizie a Comitetului mixt al SEE extinde politica deja existentă a UE la statele AELS care fac parte din SEE (Norvegia, Islanda și Liechtenstein).

- **Coerența cu alte politici ale Uniunii**

Extinderea acquis-ului UE la statele AELS care fac parte din SEE, prin încorporarea acestuia în Acordul privind SEE, se realizează în conformitate cu obiectivele și principiile acestui acord, care vizează instituirea unui Spațiu Economic European dinamic și omogen, bazat pe norme comune și pe condiții de concurență egale.

2. TEMEIUL JURIDIC, SUBSIDIARITATEA ȘI PROPORȚIONALITATEA

- **Temeiul juridic**

Actele legislative care urmează să fie încorporate în Acordul privind SEE se întemeiază pe articolul 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

Articolul 1 alineatul (3) din Regulamentul (CE) nr. 2894/94 al Consiliului privind normele de punere în aplicare a Acordului privind SEE prevede stabilirea de către Consiliu, pe baza unei propuneri a Comisiei, a poziției care urmează să fie adoptată în numele Uniunii cu privire la astfel de decizii.

SEAE, în cooperare cu serviciile Comisiei, prezintă proiectele de decizii ale Comitetului mixt al SEE în vederea adoptării acestora de către Consiliu ca poziție a Uniunii. SEAE speră să le poată prezenta în cel mai scurt timp în cadrul Comitetului mixt al SEE.

- **Subsidiaritatea (în cazul competențelor neexclusive)**

Propunerea respectă principiul subsidiarității din motivul expus mai jos.

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, astfel cum a fost rectificat în JO L 208, 2.8.2013, p. 68 și JO L 321, 30.11.2013, p. 6.

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, astfel cum a fost rectificată prin JO L 208, 2.8.2013, p. 73.

Obiectivul prezentei propuneri, și anume asigurarea omogenității pieței interne, nu poate fi realizat în mod suficient de către statele membre și, prin urmare, având în vedere efectele sale, poate fi mai bine realizat la nivelul Uniunii.

Procesul de încorporare a acquis-ului UE în Acordul privind SEE se desfășoară în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 2894/94 al Consiliului din 28 noiembrie 1994 privind normele de punere în aplicare a Acordului privind Spațiul Economic European, care confirmă abordarea adoptată.

- **Proportionalitatea**

În conformitate cu principiul proporționalității, prezenta propunere nu depășește ceea ce este necesar pentru atingerea obiectivului propus.

- **Alegerea instrumentului**

În conformitate cu articolul 98 din Acordul privind SEE, instrumentul ales este decizia Comitetului mixt al SEE. Comitetul mixt al SEE asigură punerea efectivă în aplicare și funcționarea Acordului privind SEE. În acest scop, acesta ia decizii în cazurile prevăzute de Acordul privind SEE.

3. REZULTATELE EVALUĂRILOR EX POST, ALE CONSULTĂRILOR PĂRȚILOR INTERESATE ȘI ALE EVALUĂRILOR IMPACTULUI

Nu este cazul.

4. IMPLICAȚIILE BUDGETARE

Nu se preconizează implicații bugetare ca urmare a încorporării regulamentului menționat anterior în Acordul privind SEE.

5. ALTE ELEMENTE

- **Explicarea detaliată a dispozițiilor specifice ale propunerii**

Evaluarea prudențială a potențialilor achizitori nerezidenți (Declarație comună privind decizia Comitetului mixt) referitoare la Directiva 2013/36/UE

Prin Acordul privind SEE nu se intenționează, în principiu, reglementarea relațiilor părților contractante cu țările terțe (a se vedea, în special, al șaisprezecelea considerent din preambulul la Acordul privind SEE). Acordul privind SEE nu prevede liberalizarea fluxurilor de capital și nu acordă nerezidenților drepturi privind libertatea de stabilire sau participare la capitalul societăților (a se vedea articolele 31, 34, 40 și 124 din Acordul privind SEE).

Prin urmare, declarația comună privind decizia Comitetului mixt stipulează că ambele părți contractante înțeleg faptul că încorporarea Directivei 2013/36/UE în Acordul privind SEE nu aduce atingere normelor naționale de aplicare generală privind verificarea investițiilor străine directe din motive de securitate sau de ordine publică.

Scutirea anumitor instituții publice de credit islandeze [adaptarea (e) referitoare la Directiva 2013/36/UE]

Articolul 2 alineatul (5) din CRD IV scutește anumite instituții publice de domeniul de aplicare al directivei. Trei instituții islandeze nu intră în domeniul de aplicare al CRD IV în temeiul acestei dispoziții.

Bygðastofnun (Institutul pentru Dezvoltare Regională din Islanda) este o instituție independentă deținută de statul islandez. Funcția sa principală este de a contribui la dezvoltarea regională prin punerea în aplicare a strategiilor regionale ale guvernului. Operațiunile sale vizează consolidarea așezărilor din zonele rurale prin sprijinirea unor proiecte viabile, pe termen lung, bazate pe diverse sectoare economice. Institutul sprijină și consolidează dezvoltarea locală prin acordarea de împrumuturi și alte forme de sprijin financiar, în scopul îmbunătățirii condițiilor economice și de viață, în special în regiunile amenințate de depopulare. Institutul oferă sprijin financiar suplimentar sub formă de împrumuturi condiționate companiilor, persoanelor fizice și municipalităților care permit participarea la dezvoltarea economică generală și stimularea inovării. Obligațiile institutului sunt garantate de statul islandez. *Íbúðalánasjóður* este succesorul *Byggingarsjóðir ríkisins*, care a fost scutit de domeniul de aplicare al Directivei 2006/48/CE, în conformitate cu punctul 14 litera (a) din anexa IX la Acordul privind SEE.

Lánasjóður sveitarfélaga ohf. este o instituție de credit specializată. Dreptul de proprietate asupra instituției este limitat prin lege la municipalități (în prezent, aceasta este deținută în comun de 75 de municipalități). Scopul instituției este limitat prin lege la acordarea de împrumuturi municipalităților și instituțiilor deținute integral de acestea și numai în ceea ce privește investițiile care au un sens economic larg. Instituția este similară cu *KommuneKredit* din Danemarca, care, în conformitate cu articolul 2 alineatul (5) punctul 5, nu face obiectul CRD IV.

Tratamentul la nivel național al sucursalelor din țările terțe și cooperarea cu autoritățile din țările terțe [adaptările (g) și (h) referitoare la Directiva 2013/36/UE]

În temeiul articolului 47 alineatul (3) din CRD IV, Uniunii i se conferă competența de a încheia cu țările terțe acorduri, sucursalele instituțiilor de credit cu sediul în aceste țări beneficiind de un tratament egal pe teritoriul Uniunii.

În contextul SEE, părțile contractante sunt de acord că prin Acordul privind SEE nu se intenționează, în principiu, reglementarea relațiilor acestora cu țările terțe (a se vedea, în special, al șaisprezecelea considerent din preambulul la Acordul privind SEE). Prin integrarea CRD IV în Acordul privind SEE, statele AELS nu transferă nicio competență Uniunii în ceea ce privește negocierea accesului pe piață al sucursalelor din țările terțe. Prin urmare, adaptarea (g) face inaplicabil articolul 47 alineatul (3) în ceea ce privește statele AELS și precizează că statele AELS pot încheia cu țările terțe acorduri bilaterale privind accesul pe piață al sucursalelor.

Cu toate acestea, pentru a promova convergența politicii țărilor terțe între Uniune și statele AELS, adaptarea (g) prevede, de asemenea, ca părțile contractante la Acordul privind SEE să se informeze și să se consulte reciproc cu privire la negocierile referitoare la acordurile cu țările terțe în cadrul Comitetul mixt al SEE.

Adaptarea (g) este potrivită la soluțiile convenite între Uniune și statele AELS în cadrul regimurilor Solvency II și MiFID [a se vedea punctul 1 literele (d) și (e) și punctul 31ba litera (b) din anexa IX la Acordul privind SEE].

Articolul 48 din CRD IV conține norme cu privire la încheierea de acorduri de supraveghere între Uniune și țările terțe privind supravegherea consolidată. Aceste acorduri trebuie să prevadă posibilitatea ca autoritățile de supraveghere din țările terțe să obțină informații de la autoritățile naționale competente sau sectoriale ale UE (ANC), iar Autoritatea bancară europeană (ABE) să colecteze informațiile primite de autoritățile naționale competente ale UE din partea autorităților de supraveghere din țările terțe. Din moment ce Uniunea Europeană nu poate încheia acorduri care să oblige autoritățile naționale competente ale AELS să transmită

informații autorităților de supraveghere din țările terțe, adaptarea (h) face inaplicabil articolul 48 din CRD IV (similar cu soluția convenită în ceea ce privește articolul 75 alineatele (2) și (3) din EMIR, a se vedea punctul 31bc litera (zc) din anexa IX la Acordul privind SEE).

Pentru a permite transferul informațiilor primite de autoritățile naționale competente ale AELS de la autoritățile de supraveghere din țările terțe către Autoritatea bancară europeană atunci când acesta este necesar pentru îndeplinirea sarcinilor sale tehnice în ceea ce privește statele AELS, adaptarea (h) prevede, de asemenea, că statele AELS vor depune eforturi pentru a include clauze în acordurile de supraveghere care să le permită autorităților naționale competente ale acestora să transmită informații relevante către Autoritatea bancară europeană.

Rezervele viitoare legislații a Uniunii (adaptările (k) și (o) referitoare la Directiva 2013/36/UE)

În conformitate cu articolul 7 din Acordul privind SEE, numai actele care au fost încorporate în Acordul privind SEE sunt obligatorii pentru statele AELS care fac parte din SEE. Prin urmare, adaptarea (k) aliniază textul articolului 89 alineatul (5) din CRD IV pentru a reflecta faptul că, în contextul SEE, articolul 89 încetează să se aplice numai atunci când noua legislație a Uniunii privind obligațiile de divulgare devine aplicabilă în SEE.

În mod similar, adaptarea (o) ajustează textul articolului 151 alineatul (1) pentru a reflecta faptul că măsurile tranzitorii cuprinse în capitolul 1 din titlul XI din CRD IV se aplică numai până când o decizie a Comitetului mixt al SEE care încorporează actul delegat adoptat în temeiul articolului 460 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 devine aplicabilă.

Competența de autorizare a amortizoarelor de risc sistemic [adaptarea (n) referitoare la Directiva 2013/36/UE]

În conformitate cu articolul 133 alineatul (14) din CRD IV, autoritățile naționale competente ale UE trebuie, în anumite cazuri, să aștepte avizul Comisiei înainte de a adopta măsuri de stabilire sau de restabilire a unui amortizor de risc sistemic. În cazul în care avizul este negativ, respectivele autorități naționale competente fie respectă avizul, fie explică motivele pentru care nu fac acest lucru.

În conformitate cu articolul 133 alineatul (15) din CRD IV, Comisia, în cazul în care consideră că amortizorul de risc sistemic nu implică efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar al altor state membre sau al Uniunii și în temeiul unui aviz din partea CERS, adoptă un act de punere în aplicare prin care autorizează autoritatea națională competentă să adopte amortizorul de risc sistemic. De asemenea, ABE poate transmite Comisiei un aviz.

În cadrul organizării sistemului în conformitate cu punctele 31f și 31g din anexa IX la Acordul privind SEE, CERS și ABE pot emite recomandări privind situațiile din statele AELS, iar ABE poate desfășura, de asemenea, activități de mediere fără caracter obligatoriu în temeiul articolului 19 din Regulamentul privind ABE în cadrul dezacordurilor în care este implicat un stat AELS. Competența de a adopta decizii obligatorii în cadrul pilonului AELS, în temeiul articolului 19 din ABE, îi revine Autorității de Supraveghere AELS.

Cu toate acestea, funcțiile Comisiei în cadrul procedurilor de verificare sau de aprobare a conformității acțiunilor întreprinse de statele AELS cu normele conținute în Acordul privind SEE trebuie exercitate de către o entitate din pilonul AELS, în conformitate cu alineatul 4 litera (d) din Protocolul 1 la Acordul privind SEE. Având în vedere importanța și complexitatea deciziilor privind amortizoarele de risc sistemic, această competență este conferită, în ceea ce privește statele AELS, Comitetului permanent al statelor AELS.

Prin urmare, adaptarea (n) stabilește competența Comitetului permanent al statelor AELS în ceea ce privește emiterea de avize sau recomandări din motive de claritate (deoarece aceste competențe nu sunt alocate în mod clar în textul alineatului 4 litera (d) din Protocolul 1 din Acordul privind SEE), asigurând simultan faptul că CERS și ABE trebuie să transmită evaluările acestora în conformitate cu articolul 133 alineatele (14) și (15) din CRD IV, atunci când este cazul, respectivului Comitet permanent.

Definiția „proprietății rezidențiale” în Norvegia [adaptarea (e) referitoare la Regulamentul (UE) 575/2013]

Locuințele colective sunt spații locative obișnuite în Norvegia. Acționarii achiziționează o participație într-o cooperativă care deține sau controlează imobilul/imobilele și proprietatea în care locuiesc. Fiecare acționar are dreptul de a ocupa o anumită unitate.

Protecția acordată creditorului pentru un apartament într-o locuință colectivă din Norvegia este, în general, interpretată ca fiind echivalentă cu o deținere directă. Cu toate acestea, din motive de certitudine juridică, trebuie clarificat faptul că dreptul de a locui într-un apartament într-o locuință colectivă din Norvegia este inclus în definiția „bunului imobil locativ” din Regulamentul privind cerințele de capital (CRR). Prin urmare, adaptarea (e) ajustează textul articolului 4 alineatul (1) punctul (75), care se referă la Suedia, pentru a include situația din Norvegia.

Competența Comisiei de a accepta limitele expunerilor mari și a Consiliului de a autoriza măsuri naționale mai stricte în cazul unui risc macroprudențial sau sistemic [adaptările (i) și (j) referitoare la Regulamentul (UE) 575/2013]

În conformitate cu articolul 395 din Regulamentul privind cerințele de capital, autoritățile naționale competente din UE trebuie să obțină, în anumite cazuri, aprobarea Comisiei înainte de a adopta măsuri structurale prin care se impune instituțiilor de credit autorizate în statul membru respectiv să își reducă expunerile față de diferite entități juridice. În temeiul unui un aviz din partea ABE, Comisia poate respinge o măsură națională numai în cazul în care aceasta are efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar al altor state membre sau la nivelul Uniunii.

În conformitate cu articolul 458 din Regulamentul privind cerințele de capital, statele membre trebuie, în anumite cazuri, să fie autorizate de Consiliu înainte de adoptarea unor măsuri naționale mai stricte menite să contracareze riscul macroprudențial și sistemic cu consecințe asupra sistemului financiar național și asupra economiei reale. Comisia este însărcinată să propună Consiliului un proiect de măsură de autorizare sau de respingere a măsurii naționale. Consiliul respinge măsurile naționale numai într-un număr limitat de circumstanțe, ținând cont de avizele CERS și ABE. Alte state membre pot recunoaște măsurile naționale adoptate în temeiul articolului 458 din Regulamentul privind cerințele de capital și le pot aplica sucursalelor situate în statul membru autorizat.

În cadrul organizării sistemului în conformitate cu punctele 31f și 31g din anexa IX la Acordul privind SEE, CERS și ABE pot emite avize privind situațiile din statele AELS.

Cu toate acestea, funcțiile Comisiei în cadrul procedurilor de verificare sau de aprobare a conformității acțiunilor întreprinse de statele AELS cu normele conținute în Acordul privind SEE trebuie exercitate de către o entitate din pilonul AELS, în conformitate cu alineatul 4 litera (d) din Protocolul 1 la Acordul privind SEE. Având în vedere importanța și complexitatea deciziilor privind măsurile structurale care limitează expunerile mari prevăzute la articolul 395, competența, în ceea ce privește statele AELS, este conferită Comitetului permanent al statelor AELS.

În mod similar, funcțiile conferite Consiliului în temeiul articolului 458 din Regulamentul privind cerințele de capital sunt exercitate, în ceea ce privește statele AELS, de către Comitetul permanent al statelor AELS. Această decizie ar trebui să se bazeze însă pe o propunere a Autorității de Supraveghere a AELS, care să reflecte cadrul aplicabil în UE.

Din motive de claritate, adaptările (i) (ii) și (j) punctul (ii) stabilesc, prin urmare, competența Comitetului permanent al statelor AELS de a lua astfel de decizii [deoarece aceste competențe nu sunt alocate în mod clar în cadrul pilonului AELS, prin alineatul (4) litera (d) din Protocolul 1 la Acordul privind SEE)], asigurând în același timp faptul că ABE și, dacă este cazul, CERS trebuie să transmită evaluările acestora în conformitate cu articolul 395 alineatul (8) sau cu articolul 458 alineatul (4) din Regulamentul privind cerințele de capital Comitetului permanent al statelor AELS [adaptările (i) (iii) și (j) punctul (iii)].

Aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind pragul Basel I [considerentul 6 al preambulului referitor la Regulamentul (UE) 575/2013]

Articolul 500 din Regulamentul privind cerințele de capital pune în aplicare „pragul Basel I”, care a fost stabilit în partea 2-1-C (alineatele 45-47) din Acordul Basel II. Articolul a expirat la sfârșitul anului 2017. Articolul 152 din Directiva 2006/48/CE, care a fost preluat de articolul 500 din Regulamentul (UE) 575/2013, a limitat potențialul reducerilor nejustificate ale fondurilor proprii din utilizarea modelelor interne. Cu toate că articolul 500 a expirat, autoritatea competentă trebuie să facă în continuare față riscului legat de model.

Considerentul (6) al preambulului reamintește faptul că există mai multe dispoziții în acest context care permit autorităților competente să abordeze aceeași problemă, inclusiv posibilitatea măsurilor de a contrabalansa reducerile nejustificate ale valorilor expunerilor ponderate la risc și de a impune marje prudente de conservatism în calibrarea modelelor interne.

Propunere de

DECIZIE A CONSILIULUI

**privind poziția care urmează să fie adoptată, în numele Uniunii Europene, în cadrul
Comitetului mixt al SEE referitor la o modificare a anexei IX (Servicii financiare) la
Acordul privind SEE**

**[Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele de capital (CRR) și
Directiva 2013/36/UE (CRDIV)]**

(Text cu relevanță pentru SEE)

CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 114,
coroborat cu articolul 218 alineatul (9),

având în vedere Regulamentul (CE) nr. 2894/94 al Consiliului din 28 noiembrie 1994 privind
normele de punere în aplicare a Acordului privind Spațiul Economic European², în special
articolul 1 alineatul (3),

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

întrucât:

- (1) Acordul privind Spațiul Economic European³ („Acordul privind SEE”) a intrat în vigoare la 1 ianuarie 1994.
- (2) În temeiul articolului 98 din Acordul privind SEE, Comitetul mixt al SEE poate decide să modifice, printre altele, anexa IX la Acordul privind SEE, care conține dispoziții referitoare la serviciile financiare.
- (3) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului⁴ și Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁵ trebuie încorporate în Acordul privind SEE.
- (4) Prin urmare, anexa IX la Acordul privind SEE ar trebui modificată în mod corespunzător.

² JO L 305, 30.11.1994, p. 6.

³ JO L 1, 3.1.1994, p. 3.

⁴ 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), astfel cum a fost rectificat în JO L 208, 2.8.2013, p. 68, JO L 321, 30.11.2013, p. 6 și JO L 20, 25.1.2017, p. 2.

⁵ 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 (JO L 176, 27.6.2013, p. 338), astfel cum a fost rectificată în JO L 208, 2.8.2013, p. 73 și în JO L 20, 25.1.2017, p. 1.

- (5) În consecință, poziția Uniunii în cadrul Comitetului mixt al SEE ar trebui să se bazeze pe proiectul de decizie atașat,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Poziția care urmează să fie adoptată, în numele Uniunii, în cadrul Comitetului mixt al SEE cu privire la propunerea de modificare a anexei IX (Servicii financiare) la Acordul privind SEE se bazează pe proiectul de decizie a Comitetului mixt al SEE atașat la prezenta decizie.

Articolul 2

Prezenta decizie intră în vigoare la data adoptării.

Adoptată la Bruxelles,

*Pentru Consiliu,
Președintele*