



Bruxelles, 8 februarie 2018  
Rev1

## AVIZ CĂTRE PĂRȚILE INTERESATE

### RETRAGEREA REGATULUI UNIT ȘI NORMELE UE ÎN DOMENIUL SERVICIILOR BANCARE ȘI DE PLATĂ

La 29 martie 2017, Regatul Unit a notificat intenția sa de a se retrage din Uniune în temeiul articolului 50 din Tratatul privind Uniunea Europeană. Prin urmare, cu excepția cazului în care se stabilește o altă dată printr-un acord de retragere ratificat<sup>1</sup>, întreaga legislație primară și secundară a Uniunii va înceta să se aplice Regatului Unit începând cu data de 30 martie 2019, ora 00:00 (CET) (denumită în continuare „data retragerii”)<sup>2</sup>. Regatul Unit va deveni în acel moment o „țară terță”<sup>3</sup>.

Pregătirea pentru retragere este o chestiune de interes nu numai pentru UE și pentru autoritățile naționale, ci și pentru entitățile din sectorul privat.

Având în vedere gradul considerabil de incertitudine, în special în ceea ce privește conținutul unui eventual acord de retragere, părților interesate li se amintesc consecințele juridice care vor trebui luate în considerare când Regatul Unit va deveni o țară terță.

Sub rezerva dispozițiilor tranzitorii care ar putea fi prevăzute într-un eventual acord de retragere, Regatul Unit nu i se mai aplică, de la data retragerii, normele UE în materie de servicii bancare și de plată, inclusiv, în special, 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 (CRD)<sup>4</sup>, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții<sup>5</sup> și Directiva (UE) 2015/2366 a

---

<sup>1</sup> Sunt în curs de desfășurare negocieri cu Regatul Unit în vederea ajungerii la un acord de retragere.

<sup>2</sup> În plus, în conformitate cu articolul 50 alineatul (3) din Tratatul privind Uniunea Europeană, Consiliul European, de acord cu Regatul Unit, poate decide în unanimitate că tratatele încetează să se aplice de la o dată ulterioară.

<sup>3</sup> O țară terță este o țară care nu este membră a UE.

<sup>4</sup> JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

<sup>5</sup> JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne<sup>6</sup>. Mai exact, această situație are consecințele de mai jos.

## 1. AUTORIZAȚII

- Entitățile din Regatul Unit care furnizează servicii bancare<sup>7</sup> și de plată<sup>8</sup>, precum și servicii de emisie de monedă electronică<sup>9</sup> nu vor mai beneficia de autorizația<sup>10</sup> necesară pentru a furniza serviciile și a desfășura activitățile respective în Uniune (acestea vor pierde așa-numitul „pașaport UE”) și vor fi tratate ca entitățile din țări terțe în ceea ce privește posibilitatea de a înființa sucursale<sup>11</sup> sau agenții în statele membre. Aceasta înseamnă că entitățile respective nu vor mai fi autorizate să furnizeze servicii în UE pe baza autorizațiilor pe care le dețin în prezent.
- Entitățile autorizate de autoritățile competente din Regatul Unit care au înființat sucursale în alte state membre vor trebui să respecte, începând de la data retragerii, normele statului membru gazdă aplicabile sucursalelor unor entități care își au sediul central într-o țară terță<sup>12</sup>, inclusiv cerința de a dispune de o autorizație valabilă emisă de autoritatea competentă relevantă a statului membru gazdă în conformitate cu normele respective. Această cerință poate presupune necesitatea de a depune o cerere de autorizare în calitate de sucursală sau filială și poate conduce la schimbări pentru deponenți, de exemplu, în cazul în care ar fi nevoie ca mecanismele de garantare a depozitelor să fie modificate. Instituțiile de plată autorizate de autoritățile competente din Regatul Unit nu vor mai fi autorizate, de la data retragerii, să furnizeze servicii de plată pe teritoriul Uniunii la nivel transfrontalier sau prin intermediul sucursalelor situate în statele membre<sup>13</sup>.

---

<sup>6</sup> JO L 337, 23.12.2015, p. 35.

<sup>7</sup> A se vedea articolul 8 alineatul (1) din CRD, precum și anexa I la CRD. Mai multe activități enumerate în anexa I la CRD sunt, de asemenea, reglementate de Directiva 2014/65/UE și de Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare (MiFID II/MiFIR). Prezentul aviz nu aduce atingere niciunei eventuale poziții privind cadrul pentru serviciile de investiții, iar părțile interesate ar trebui să consulte și „Avizul către părțile interesate – Retragera Regatului Unit și normele UE în domeniul piețelor instrumentelor financiare”.

<sup>8</sup> Articolele 1 și 2 și anexa I din Directiva (UE) 2015/2366.

<sup>9</sup> Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică (JO L 267 10.10.2009, p. 7).

<sup>10</sup> Articolul 39 din Directiva 2013/36/UE și articolul 11 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/2366.

<sup>11</sup> Articolul 17 din Directiva 2013/36/UE și articolul 19 alineatul (5) din Directiva (UE) 2015/2366.

<sup>12</sup> Articolul 47 din Directiva 2013/36/UE, articolul 15 din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (DGSD), articolul 1 alineatul (1) litera (a) din Directiva (UE) 2015/2366 și articolul 8 din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică.

<sup>13</sup> Articolul 1 alineatul (1), articolul 11 alineatul (1) și articolul 37 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/2366.

- Entitățile autorizate de autoritățile competente din Uniune, inclusiv sucursalele acestora, trebuie să respecte în permanență condițiile de autorizare care li se aplică<sup>14</sup>. În cazul în care entitățile autorizate de o autoritate competentă din UE au înființat sucursale în Regatul Unit, aceste sucursale vor trebui să respecte domeniul de aplicare al autorizației acordate entităților din care fac parte integrantă din punct de vedere juridic. De asemenea, sucursalele vor trebui să respecte cerințele în ceea ce privește programul lor de activitate și organizarea lor structurală<sup>15</sup>, precum și cerința ca exercitarea efectivă a funcțiilor de supraveghere să nu fie împiedicată de dificultăți legate de aplicarea actelor cu putere de lege sau a actelor administrative ale țării terțe<sup>16</sup>. Serviciile incluse în domeniul de aplicare al autorizării, inclusiv serviciile furnizate de sucursalele entității autorizate care sunt situate într-o țară terță, vor continua să fie făcă obiectul competențelor de supraveghere ale autorității competente care a acordat autorizația, mai ales al competenței de a restrânge sau limita activitățile, operațiunile sau rețeaua instituțiilor ori de a solicita cesiunea activităților care prezintă riscuri excesive pentru soliditatea unei instituții<sup>17</sup>. Serviciile furnizate de aceste sucursale vor face, de asemenea, obiectul cerințelor relevante care sunt stabilite în cadrul juridic al UE<sup>18</sup>.

## 2. DISPOZIȚII ȘI EXPUNERI

- Dispozițiile care pot afecta capacitatea entităților autorizate în UE de a dispune de un cadru autonom de gestionare și control al riscului și de suficientă reziliență operațională, inclusiv de capacități de tranzacționare și de acoperire a riscului, în situații de criză vor trebui să fie evaluate<sup>19</sup> de autoritatea competentă care a acordat autorizația. Prin evaluare se va analiza, de exemplu, dacă, începând de la data retragerii, entităților autorizate de către o autoritate competentă din UE li se permite să se bazeze în continuare pe acorduri de externalizare<sup>20</sup> sau pe dispoziții de supraveghere<sup>21</sup> ori să se prevaleze de derogări de la aplicarea cerințelor privind expunerile mari<sup>22</sup> sau privind diminuarea riscului<sup>23</sup> în care sunt implicate contrapărți stabilite în Regatul Unit - inclusiv instituțiile-mamă sau alte instituții din același grup.

<sup>14</sup> Articolul 18 litera (c) din Directiva 2013/36/UE și articolul 13 alineatul (1) litera (c) din Directiva (UE) 2015/2366.

<sup>15</sup> Articolul 10 din Directiva 2013/36/UE și articolul 11 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366.

<sup>16</sup> Articolul 11 alineatul (8) din Directiva (UE) 2015/2366.

<sup>17</sup> Articolul 104 alineatul (1) litera (e) din Directiva 2013/36/UE și articolul 11 alineatul (5) din Directiva (UE) 2015/2366.

<sup>18</sup> A se vedea „Avizul către părțile interesate – Retragerea Regatului Unit și normele UE în domeniul piețelor instrumentelor financiare”.

<sup>19</sup> Acest fapt poate implica necesitatea de a prezenta noi cereri pentru acordarea tratamentelor respective.

<sup>20</sup> Articolul 11 alineatul (8) și articolul 19 din Directiva (UE) 2015/2366 și articolul 8 din Directiva 2009/110/CE.

<sup>21</sup> Articolului 127 din Directiva 2013/36/UE, articolul 2 alineatul (1) punctul 44, articolul 7 și articolul 32 din 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.

<sup>22</sup> Articolul 400 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolele 12 și 19 din Directiva 2014/59/UE și articolul 5 alineatul (1) litera (a) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/63 al Comisiei din 21 octombrie 2014 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului

- Tratamentul prudential al expunerilor față de terți stabiliți în Regatul Unit<sup>24</sup> va fi, de asemenea, afectat de la data retragerii. Acest fapt nu aduce atingere niciunei decizii de echivalare care ar putea fi adoptată de către UE în ceea ce privește tratamentul prudential specific menționat în CRD<sup>25</sup>. În mod similar, este posibil ca în cadrul de rezoluție, începând de la data retragerii, evaluarea eligibilității datoriilor pentru cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile să fi afectată în ceea ce privește datoriile emise în temeiul legislației Regatului Unit<sup>26</sup>.

### 3. CONTRACTE

- Continuitatea contractelor pentru relațiile dintre părți stabilite în Uniune și în Regatul Unit va fi afectată de pierderea de pașaportul unic, deoarece acest lucru va avea un impact asupra capacității entităților cu sediul în Regatul Unit de a continua să îndeplinească anumite obligații și activități și să asigure continuitatea serviciilor în ceea ce privește contractele încheiate înainte de data retragerii. Începând de la data retragerii, normele UE în materie de conflicte de legi și jurisdicții nu se vor mai aplica Regatului Unit. În cazurile în care contractele<sup>27</sup> sunt reglementate de legea Regatului Unit sau conțin o clauză de alegere a legii aplicabile sau un acord în favoarea competenței unei instanțe din Regatul Unit, părțile la contractele respective ar trebui să evalueze cu atenție impactul retragerii Regatului Unit asupra validității și caracterului executoriu al contractelor în cauză și să atenueze eventualele riscuri, inclusiv riscurile pentru clienții lor.

Site-ul Comisiei despre finanțe și bănci ([https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance\\_ro](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance_ro)) oferă informații generale privind serviciile bancare și de plată. Aceste pagini vor fi actualizate cu noi informații dacă va fi necesar.

---

European și a Consiliului în ceea ce privește contribuțiile *ex ante* la mecanismele de finanțare a rezoluției.

<sup>23</sup> Articolul 11 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții (EMIR).

<sup>24</sup> A se vedea, de exemplu, articolele 107, 114, 115, 116, 132 și 142, articolul 143 alineatul (1), articolul 151 alineatele (4) și (9), articolul 283, articolul 312 alineatul (2) și articolul 363 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

<sup>25</sup> A se vedea articolele 107, 114, 115, 116 și 142 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

<sup>26</sup> A se vedea articolele 45 și 55 din Directiva 2014/59/CE. A se vedea, de asemenea, avizul Autorității bancare europene cu privire la aspecte legate de retragerea Regatului Unit din Uniunea Europeană (EBA/OP/2017/12), partea IV - Rezoluția și schemele de garantare a depozitelor, pagina 16 și următoarele.

<sup>27</sup> De exemplu, contractele privind emisiunile de pasive eligibile în temeiul articolului 55 din Directiva 2014/59/UE.

Comisia Europeană  
Direcția Generală Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de  
Capital