

## I

(Rezoluții, recomandări și avize)

## AVIZE

## BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

## AVIZUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 18 martie 2010

cu privire la o propunere de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor 1998/26/CE, 2002/87/CE, 2003/6/CE, 2003/41/CE, 2003/71/CE, 2004/39/CE, 2004/109/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, 2006/49/CE și 2009/65/CE cu privire la competențele Autorității Bancare Europene, ale Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale și ale Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe

(CON/2010/23)

(2010/C 87/01)

**Introducere și teme juridic**

La 25 noiembrie 2009 Banca Centrală Europeană (BCE) a primit din partea Consiliului Uniunii Europene o solicitare de aviz cu privire la o propunere de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor 1998/26/CE, 2002/87/CE, 2003/6/CE, 2003/41/CE, 2003/71/CE, 2004/39/CE, 2004/109/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, 2006/49/CE și 2009/65/CE cu privire la competențele Autorității Bancare Europene, ale Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale și ale Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe <sup>(1)</sup> (denumită în continuare „directiva propusă”).

Competența BCE de a adopta un aviz se întemeiază pe articolul 127 alineatul (4) și pe articolul 282 alineatul (5) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, deoarece directiva propusă conține prevederi care au incidență asupra contribuției Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC) la buna desfășurare a politicilor privind supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și stabilitatea sistemului financiar, astfel cum este prevăzut la articolul 127 alineatul (5) din Tratat.

Observațiile din prezentul aviz trebuie coroborate cu Avizele BCE CON/2009/88 <sup>(2)</sup> și CON/2010/5 <sup>(3)</sup>, care au fost adoptate în contextul reformei continue a supravegherii financiare europene <sup>(4)</sup>.

În conformitate cu articolul 17.5 teza întâi din Regulamentul de procedură al Băncii Centrale Europene, Consiliul guvernatorilor adoptă prezentul aviz.

**1. Observații cu caracter general**

- 1.1. BCE susține obiectivul directivei propuse, care introduce în 11 directive din sectorul financiar modificări necesare pentru asigurarea funcționării adecvate a Autorităților europene de supraveghere (AES) și a Comitetului european pentru riscuri sistemice (CERS).

- 1.2. Observațiile cuprinse în prezentul aviz și propunerile de redactare se concentrează în principal pe elementele cu relevanță directă pentru BCE/SEBC și CERS și pentru cooperarea acestora cu AES și autoritățile naționale competente. În acest sens, pentru îndeplinirea atribuțiilor acestora este deosebit de importantă înlăturarea oricărui impedimente legale în ceea ce privește schimbul de informații care ar putea exista între BCE/SEBC, CERS, cele trei AES și autoritățile naționale de supraveghere.
- 1.3. *Adoptarea de standarde tehnice*
- 1.3.1. Regulamentele propuse privind înființarea AES (denumite în continuare „regulamentele AES propuse”) prevăd o procedură uniformă de adoptare a standardelor tehnice <sup>(5)</sup>. Proiectele de standarde tehnice vor fi elaborate de fiecare AES sub formă de regulamente sau decizii <sup>(6)</sup> și aprobate de Comisie. În acest context, directiva propusă prevede numeroase modificări ale legislației sectoriale, identificând domeniile în care ar trebui dezvoltate standarde tehnice <sup>(7)</sup>. Astfel cum este subliniat în Avizul BCE CON/2010/5, BCE susține întru totul înființarea unui cadru de reglementare unic european aplicabil tuturor instituțiilor financiare din piața unică și, în consecință, susține ideea necesității unui instrument efectiv de instituire a unor standarde tehnice obligatorii armonizate în domeniul serviciilor financiare <sup>(8)</sup>.
- 1.3.2. În ceea ce privește competențele de executare atribuite Comisiei, Tratatul face o distincție între actele delegate (articolul 290 din Tratat) și actele de punere în aplicare (articolul 291 din Tratat). Prin urmare, regulamentele și deciziile adoptate de Comisie pentru aprobarea proiectelor de standarde tehnice vor intra într-una dintre aceste două categorii. În contextul legislației UE privind serviciile financiare, este necesar ca instituțiile Uniunii implicate în procesul legislativ să ajungă la un acord comun cu privire la metodologia adecvată care trebuie adoptată, în vederea includerii actelor juridice ale Comisiei de aprobare a unor asemenea proiecte de standarde tehnice în cadrul general în care competențele delegate și cele de executare produc efecte în temeiul Tratatului.
- 1.3.3. În măsura în care proiectele de standarde tehnice reprezintă „proiecte de acte ale Uniunii” în sensul articolului 127 alineatul (4) prima liniuță și al articolului 282 alineatul (5) din Tratat și intră în domeniile care țin de competențele sale, BCE ar trebui consultată cu privire la actele delegate și actele de punere în aplicare prin care sunt aprobate proiectele de standarde tehnice. În Hotărârea OLAF <sup>(9)</sup>, Curtea de Justiție a stabilit că obligația de a consulta BCE cu privire la proiecte de acte ale Uniunii are drept scop „în principal să asigure că autorul actului îl adoptă numai după ce a fost ascultat organul care, datorită funcțiilor specifice pe care le exercită în cadrul comunitar în domeniul respectiv și datorită gradului înalt de specializare de care se bucură, este deosebit de bine plasat pentru a contribui în mod util la procesul de adoptare avut în vedere”. Ținând seama de importanța rolului pe care urmează să îl dețină în viitor standardele tehnice ca parte substanțială a legislației Uniunii privind serviciile financiare, BCE își va exercita rolul consultativ în conformitate cu principiile menționate anterior.

## 2. **Observații specifice**

### 2.1. *Directiva 2003/71/CE* <sup>(10)</sup>

Publicarea tuturor prospectelor în format electronic și disponibilitatea lor fie direct pe website-ul viitoarei Autorități Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe (AEVMP), fie printr-un hyperlink către website-urile relevante, vor contribui la creșterea gradului de transparență <sup>(11)</sup>. În acest sens, BCE susține în mod ferm ideea ameliorării disponibilității și comparabilității anumitor informații cheie din prospecte, prin crearea unui standard cu privire la datele de referință privind titlurile de valoare și emitenții, cu scopul de a pune aceste date la dispoziția responsabililor politici, autorităților de reglementare și a piețelor financiare printr-o infrastructură publică internațională <sup>(12)</sup>. Prospectele conțin informații cheie care pot avea relevanță pentru analiza riscurilor sistemice, gestionarea riscului întreprinderilor și compilarea statisticilor privind titlurile de valoare; prin urmare, ar trebui asigurată disponibilitatea acestor informații. În acest context, BCE este pregătită să coopereze cu AEVMP pentru a contribui la proiectarea și crearea unui depozit electronic și a proceselor conexe.

2.2. *Directiva 2006/48/CE* <sup>(13)</sup>

2.2.1. Un număr de modificări ale directivelor sectoriale, prevăzute de directiva propusă, au drept scop ameliorarea schimburilor de informații dintre autoritățile relevante la nivelul național și la cel al Uniunii <sup>(14)</sup>. BCE apreciază aceste modificări propuse, în special modificările introduse pentru a se ține seama de înființarea CERS <sup>(15)</sup>. În plus, BCE propune următoarele două modificări.

2.2.2. În primul rând, directiva propusă stabilește faptul că autoritățile competente au dreptul de a transmite informații Autorității Bancare Europene (ABE). BCE recomandă introducerea unei modificări a unei dispoziții a Directivei 2006/48/CE în scopul îndepărtării oricărui posibil impediment legal pentru schimbul de informații dintre ABE și CERS. Introducerea unei astfel de modificări ar clarifica faptul că ABE, în conformitate cu Directiva 2006/48/CE și cu dispozițiile relevante ale regulamentului ABE propus, are dreptul de a transmite CERS toate informațiile primite de la autoritățile naționale și necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor CERS fără a aduce atingere altor norme europene aplicabile, în special articolului 15 alineatul (4) din regulamentul CERS propus.

2.2.3. În al doilea rând, Directiva 2006/48/CE atribuie colegiilor supraveghetorilor exercitarea anumitor atribuții <sup>(16)</sup> [inclusiv în ceea ce privește schimbul de informații <sup>(17)</sup> și, în acest context, cerințele aplicabile în ceea ce privește confidențialitatea <sup>(18)</sup> nu trebuie să împiedice autoritățile competente să facă schimb de informații confidențiale în cadrul colegiilor supraveghetorilor <sup>(19)</sup>]. Ținând seama de importanța potențială a informațiilor accesibile în cadrul colegiilor supraveghetorilor, BCE recomandă să se prevadă în mod explicit faptul că AES pot transmite CERS informații confidențiale referitoare la activitățile colegiilor supraveghetorilor <sup>(20)</sup> atunci când aceste informații sunt relevante pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia <sup>(21)</sup> și se întemeiază pe cereri motivate din partea CERS. Această clarificare ar putea fi introdusă fie în articolul 12 din regulamentele AES propuse cu privire la colegiile supraveghetorilor sau în contextul dispozițiilor relevante privind schimbul de informații din directivele sectoriale care reglementează grupurile de supraveghere.

3. **Propuneri de redactare**

În cazul în care BCE recomandă modificarea directivei propuse, în anexă se regăsesc propuneri de redactare specifice însoțite de o explicație în acest sens.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 18 martie 2010.

Președintele BCE  
Jean-Claude TRICHET

- (<sup>1</sup>) COM(2009) 576 final.
- (<sup>2</sup>) Avizul BCE CON/2009/88 din 26 octombrie 2009 cu privire la o propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind supravegherea macroprudențială comunitară a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru riscuri sistemice și cu privire la o propunere de Decizie a Consiliului privind acordarea unor competențe specifice Băncii Centrale Europene cu privire la funcționarea Comitetului european pentru riscuri sistemice (JO C 270, 11.11.2009, p. 1). Toate avizele BCE sunt publicate pe website-ul BCE la adresa <http://www.ecb.europa.eu>
- (<sup>3</sup>) Avizul BCE CON/2010/5 din 8 ianuarie 2010 cu privire la trei propuneri de Regulamente ale Parlamentului European și ale Consiliului de înființare a Autorității Bancare Europene, a Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale și a Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe (JO C 13, 20.1.2010, p. 1).
- (<sup>4</sup>) La 23 septembrie 2009, Comisia Europeană a adoptat un pachet de propuneri normative care cuprinde: 1. o propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind supravegherea macroprudențială comunitară a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru riscuri sistemice [COM(2009) 499 final] (denumită în continuare „regulamentul CERS propus”); 2. o propunere de Decizie a Consiliului privind acordarea unor competențe specifice Băncii Centrale Europene referitoare la funcționarea Comitetului european pentru riscuri sistemice [COM(2009) 500 final]; 3. o propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de înființare a Autorității Bancare Europene [COM(2009) 501 final] (denumită în continuare „regulamentul ABE propus”); 4. o propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de înființare a Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii ocupaționale [COM(2009) 502 final]; și 5. o propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de înființare a Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe [COM(2009) 503 final]. După intrarea în vigoare a Tratatului la 1 decembrie 2009, noul temei juridic pentru Decizia CERS propusă este articolul 127 alineatul (6) din Tratat [fostul articol 105 alineatul (6) din Tratatul de instituire a Comunității Europene], ceea ce conduce la transformarea Deciziei CERS propuse într-o propunere de regulament.
- (<sup>5</sup>) A se vedea articolul 7 din regulamentele AES propuse.
- (<sup>6</sup>) Articolul 7 alineatul (2) din regulamentele AES propuse.
- (<sup>7</sup>) Considerentul (9) din directiva propusă.
- (<sup>8</sup>) A se vedea, de exemplu, considerentul (14) din regulamentul ABE propus.
- (<sup>9</sup>) Hotărârea din 10 iulie 2003, Comisia Comunităților Europene/Banca Centrală Europeană, Cauza C-11/00, Rec., p. I-7147, în special punctele 110 și 111.
- (<sup>10</sup>) Directiva 2003/71/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 noiembrie 2003 privind prospectul care trebuie publicat în cazul unei oferte publice de valori mobiliare sau pentru admiterea valorilor mobiliare la tranzacționare și de modificare a Directivei 2001/34/CE (Ediția specială în limba română a *Jurnalului Oficial al Uniunii Europene*, cap. 06, vol. 07, p. 23) (JO L 345, 31.12.2003, p. 64).
- (<sup>11</sup>) În temeiul directivei propuse, AEVMP trebuie să publice pe website-ul său lista prospectelor aprobate, inclusiv, după caz, un hyperlink către prospectul publicat pe website-ul autorității competente din statul membru gazdă, al emitentului sau al pieței reglementate [articolul 5 alineatul (3) din directiva propusă prin care este introdus un nou articol 14 alineatul (4a) în Directiva 2003/71/CE]. Abordarea generală stabilită în Consiliu cu privire la alte modificări ale Directivei 2003/71/CE prevede și publicarea prospectelor în format electronic [a se vedea articolul 1 alineatul (13) litera (b) din abordarea generală cu privire la propunerea Comisiei pentru o Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 2003/71/CE și a Directivei 2004/109/CE (2009/0132 (COD), 17451/09)]. În prezent, articolul 14 alineatul (2) al doilea paragraf din Directiva 2003/71/CE lasă la latitudinea statelor membre decizia de a solicita emitenților să publice aceste prospecte în format electronic.
- (<sup>12</sup>) Avizul BCE CON/2010/6 din 11 ianuarie 2010 cu privire la o propunere de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor 2003/71/CE și 2004/109/CE, punctul 1.2.
- (<sup>13</sup>) Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (reformare) (Ediția specială în limba română a *Jurnalului Oficial al Uniunii Europene*, cap. 06, vol. 09, p. 3) (JO L 177, 30.6.2006, p. 1).
- (<sup>14</sup>) A se vedea, în ceea ce privește Directiva 2006/48/CE, articolul 9 alineatele (10), (11), (12), (25) și (27) din directiva propusă.
- (<sup>15</sup>) A se vedea, de exemplu, articolul 9 alineatul (12) din directiva propusă pentru modificarea articolului 49 din Directiva 2006/48/CE.
- (<sup>16</sup>) La care se face trimitere în articolul 129, articolul 130 alineatul (1) și articolul 131a din Directiva 2006/48/CE.
- (<sup>17</sup>) Articolul 131a alineatul (1) litera (a) din Directiva 2006/48/CE.
- (<sup>18</sup>) Prevăzute în capitolul I, secțiunea 2 din Directiva 2006/48/CE.
- (<sup>19</sup>) Articolul 131a alineatul (1) paragraful al treilea din Directiva 2006/48/CE.
- (<sup>20</sup>) Inclusiv colegiile înființate în temeiul articolului 42a alineatul (3) din Directiva 2006/48/CE.
- (<sup>21</sup>) Accesul CERS la informațiile transmise în cadrul colegiilor supraveghetorilor ar corespunde opiniilor exprimate de Grupul la nivel înalt pentru supravegherea financiară în cadrul Uniunii prezidat de Jacques de Larosière în raportul din 25 februarie 2009, punctele 180 și 186, paginile 45 și 47, de Comisie în Comunicarea din 27 mai 2009 privind supravegherea financiară europeană [COM(2009) 252 final, p. 15] și de Consiliul ECOFIN în concluziile din 9 iunie 2009, p. 13, care susțin accesul CERS la aceste informații.

## ANEXĂ

Propuneri de redactare <sup>(1)</sup>

Textul propus de Comisie	Modificările propuse de BCE <sup>(1)</sup>
--------------------------	--

**Modificarea 1**

Considerentul (15) din directiva propusă

„(15) Noul sistem de supraveghere instituit de SESF va solicita autorităților naționale de supraveghere să coopereze îndeaproape cu Autoritățile europene de supraveghere. Modificările aduse legislației relevante trebuie să garanteze că nu există obstacole juridice în calea îndeplinirii obligațiilor de schimb de informații incluse în regulamentele de înființare a Autorităților europene de supraveghere propuse de Comisie.”	„(15) Noul sistem de supraveghere <b>creat cu ocazia instituirii de SESF și CERS</b> va solicita autorităților naționale de supraveghere <b>și Autorităților europene de supraveghere</b> să coopereze îndeaproape <b>între ele și cu CERS</b> cu <del>Autoritățile europene de supraveghere</del> . Modificările aduse legislației relevante trebuie să garanteze că nu există obstacole juridice în calea îndeplinirii obligațiilor de schimb de informații incluse în regulamentele de înființare a Autorităților europene de supraveghere <b>și a CERS</b> propuse de Comisie.”
--	---

## Explicație:

Legislația sectorială trebuie modificată pentru a reflecta înființarea AES și a CERS. De asemenea, în considerentul (5) al directivei propuse s-ar putea face trimitere la cele două propuneri adoptate de Comisie cu privire la CERS ca parte a pachetului legislativ privind supravegherea financiară europeană.

**Modificarea 2**

Articolul 1 alineatul (1) din directiva propusă  
[Modificarea Directivei 98/26/CE <sup>(2)</sup> – articolul 6 alineatul (3)]

„(3) Statul membru menționat la alineatul (2) informează imediat alte state membre și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe înființată prin Regulamentul .../... al Parlamentului European și al Consiliului și comunică acesteia din urmă toate informațiile esențiale pentru îndeplinirea atribuțiilor pe care le deține.”	„(3) Statul membru menționat la alineatul (2) informează imediat alte state membre, <b>Comisia, Banca Centrală Europeană, băncile centrale ale statelor membre</b> și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe înființată prin Regulamentul .../... al Parlamentului European și al Consiliului <b>cu privire la deciziile adoptate în conformitate cu alineatul (1) și</b> comunică acesteia din urmă toate informațiile esențiale pentru îndeplinirea atribuțiilor pe care le deține. <b>La primirea unor astfel de informații, Comisia va notifica imediat tuturor sistemelor desemnate și operatorilor de sistem desemnați deciziile adoptate în conformitate cu alineatul (1).</b> ”
---	---

## Explicație:

Modificarea propusă a articolului 6 alineatul (3) din Directiva 98/26/CE reprezintă o ameliorare semnificativă din perspectiva consecințelor declanșării procedurii de insolvență în ceea ce privește irevocabilitatea și caracterul definitiv al executării ordinelor de transfer. Totuși, asemenea consecințe sunt importante pentru toți cei ce supraveghează sistemele de plăți, de compensare și de decontare și a altor elemente esențiale de infrastructură. Prin urmare, lista de distribuire a notificărilor unor astfel de proceduri trebuie să fie extinsă pentru a include nu doar Comisia și AEVMP, ci și băncile centrale naționale (BCN) și BCE, împreună cu SEBC, întrucât acestea au atribuții statutare exclusive în domeniul supravegherii sistemelor de plăți, de compensare și de decontare.

Totodată, este importantă transmiterea de către Comisie, cu efect imediat, a notificărilor cu privire la declanșarea procedurii de insolvență către entitățile relevante care intră în domeniul de aplicare a Directivei 98/26/CE, asigurând astfel neexecutarea de către aceste entități a niciunui ordin de transfer atunci când au cunoștință sau ar fi trebuit să aibă cunoștință de declanșarea procedurii de insolvență.

În cele din urmă, trimiterea din directiva propusă la obligația statului membru de a transmite toate informațiile necesare către AEVMP ar trebui eliminată de vreme ce se sugerează că atribuțiile de notificare ar trebui acordate Comisiei. În plus, statele membre pot furniza doar informațiile referitoare la deciziile menționate în articolul 6 din Directiva 98/26/CE și nu toate informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor AEVMP. Există totodată o modificare minoră de natură editorială a articolului 6 alineatul (3) prima teză prin care este clarificată sfera de aplicare exactă a obligației de notificare.

<sup>(1)</sup> Directiva propusă a fost adoptată înainte de intrarea în vigoare a Tratatului. Citatele din Tratat cuprinse în textele propuse de Comisie trebuie să fie adaptate.

Textul propus de Comisie	Modificările propuse de BCE <sup>(1)</sup>
--------------------------	--

### Modificarea 3

Articolul 1 alineatul (2) din directiva propusă  
[Modificarea Directivei 98/26/CE – articolul 10 alineatul (1) primul paragraf]

<p>„Statele membre precizează sistemele și operatorii din respectivele sisteme care urmează a face parte din domeniul de aplicare al prezentei directive, transmit o notificare în acest sens Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe și o informează cu privire la autoritățile alese în conformitate cu articolul 6 alineatul (2). Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe publică informațiile respective pe site-ul său web.”</p>	<p>„Statele membre precizează sistemele și operatorii din respectivele sisteme care urmează a face parte din domeniul de aplicare al prezentei directive, transmit o notificare în acest sens <del>Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe</del> <b>Comisiei</b> și o informează cu privire la autoritățile alese în conformitate cu articolul 6 alineatul (2). <b>Comisia</b> <del>Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe</del> publică informațiile respective pe site-ul său web.”</p>
--	---

#### Explicație:

Comisia a elaborat lista sistemelor notificate încă de la adoptarea Directivei 98/26/CE și această practică este consacrată. Prin urmare, având în vedere misiunea de bază a SEBC de promovare a bunei funcționări a sistemelor de plăți și atribuțiile de supraveghere ale BCE/BCN cu privire la sistemele de plăți, de compensare și de decontare, BCE apreciază că această atribuție ar trebui să fie îndeplinită în continuare de către Comisie.

### Modificarea 4

[Modificarea Directivei 2002/87/CE <sup>(2)</sup> – articolul 12 alineatul (1) ultimul paragraf (nou)]

<p>„În vederea exercitării funcțiilor lor respective, autoritățile competente pot, de asemenea, să facă schimb de informații cu autoritățile enumerate în continuare cu privire la entitățile reglementate care aparțin conglomeratului financiar, în conformitate cu normele sectoriale: băncile centrale, Sistemul European al Băncilor Centrale și Banca Centrală Europeană.”</p> <p>(Nicio modificare în directiva propusă)</p>	<p>„În vederea exercitării funcțiilor lor respective, autoritățile competente pot, de asemenea, să facă schimb de informații cu <b>băncile centrale (inclusiv BCE și băncile centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale), Autoritățile europene de supraveghere și Comitetul european pentru riscuri sistemice</b> <del>autoritățile enumerate în continuare</del> cu privire la entitățile reglementate care aparțin conglomeratului financiar, în conformitate cu normele sectoriale: <del>băncile centrale, Sistemul European al Băncilor Centrale și Banca Centrală Europeană.</del>”</p>
---	--

#### Explicație:

Impedimentele pentru schimbul de informații dintre autoritățile competente și băncile centrale, AES și CERS în contextul Directivei 2002/87/CE ar trebui eliminate.

### Modificarea 5

[(Modificarea Directivei 2003/41/CE <sup>(4)</sup> – articolul 20a (nou)]

<p>Nu există text.</p>	<p>„Articolul 20a <b>Secretul profesional și cooperarea dintre autorități</b> 1. Obligația de a păstra secretul profesional revine tuturor persoanelor care lucrează sau au lucrat pentru o autoritate competentă. Informațiile care intră în sfera de aplicare a secretului profesional nu pot fi divulgate niciunei alte persoane sau autorități decât cu respectarea prevederilor legale. 2. Autoritățile competente din statele membre colaborează ori de câte ori este necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor lor și pentru exercitarea competențelor lor. Autoritățile competente acordă asistență autorităților competente din alte state membre. 3. Alineatul (1) nu împiedică autoritățile competente să facă schimb de informații confidențiale sau să transmită informații confidențiale Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (AEAPO) sau Comitetului european pentru riscuri</p>
------------------------	--

Textul propus de Comisie	Modificările propuse de BCE (1)
	<b>sistemice (CERS). Informațiile transmise între autoritățile competente și AEAPO sau CERS fac obiectul obligației de a păstra secretul profesional.”</b>

*Explicație:*

Dispozițiile privind secretul profesional și cooperarea dintre autoritățile competente sunt de obicei incluse în directivele privind sectorul financiar și ar trebui de asemenea incluse și în Directiva 2003/41/CE. Schimbul de informații confidențiale între autoritățile competente și AEAPO și CERS ar putea fi necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor lor și orice impedimente legale pentru transmiterea de astfel de informații ar trebui îndepărtate.

**Modificarea 6**

Articolul 6 alineatul (11) litera (b) din directiva propusă  
[Modificarea Directivei 2004/39/CE (5) – articolul 58 alineatul (5)]

<p>„(5) Dispozițiile articolelor 54, 58 și 63 nu împiedică autoritatea competentă să transmită Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe, Comitetului european pentru riscuri sistemice înființat prin Regulamentul .../... al Parlamentului European și al Consiliului, băncilor centrale, Sistemului European al Băncilor Centrale și Băncii Centrale Europene care acționează în calitate de autorități monetare și, după caz, altor autorități publice însărcinate cu supervizarea sistemelor de plată și de regularizare, informații confidențiale destinate îndeplinirii atribuțiilor acestora; de asemenea, nu li se interzice acestor autorități sau organisme să comunice autorităților competente orice informații de care acestea ar putea avea nevoie în scopul exercitării funcțiilor prevăzute de prezenta directivă.”</p>	<p>„(5) Dispozițiile articolelor 54, 58 și 63 nu împiedică autoritatea competentă să transmită Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe, Comitetului european pentru riscuri sistemice înființat prin Regulamentul .../... al Parlamentului European și al Consiliului, <b>și</b> băncilor centrale, <b>inclusiv băncilor centrale naționale din cadrul</b> Sistemului European al Băncilor Centrale și Băncii Centrale Europene, în calitate de autorități monetare <del>și, după caz, altor autorități publice însărcinate cu supervizarea sistemelor de plată și de regularizare</del>, informații confidențiale <b>atunci când aceste informații sunt</b> destinate îndeplinirii atribuțiilor acestora, <b>inclusiv coordonarea politicii monetare și furnizarea lichidității aferente, supravegherea sistemelor de plăți, de compensare și de decontare și salvagardarea stabilității sistemului financiar</b>; de asemenea, nu li se interzice acestor autorități sau organisme să comunice autorităților competente orice informații de care acestea ar putea avea nevoie în scopul exercitării funcțiilor prevăzute de prezenta directivă.”</p>
--	--

*Explicație:*

Modificarea propusă are drept scop asigurarea consecvenței cu dispozițiile corespondente existente deja în alte directive sectoriale și, în special, cu Directiva 2006/48/CE.

**Modificarea 7**

Articolul 9 alineatul (10) din directiva propusă  
[Modificarea Directivei 2006/48/CE – articolul 44 alineatul (2)]

<p>„(2) Dispozițiile de la alineatul (1) nu împiedică autoritățile competente din diferite state membre să facă schimb de informații sau să transmită informații Autorității Bancare Europene în conformitate cu prezenta directivă, precum și cu alte directive aplicabile instituțiilor de credit. Informațiile respective sunt supuse condițiilor privind secretul profesional prevăzute la alineatul (1).”</p>	<p>„(2) Dispozițiile de la alineatul (1) nu împiedică autoritățile competente din diferite state membre să facă schimb de informații sau să transmită informații Autorității Bancare Europene în conformitate cu prezenta directivă, <del>precum și</del> cu alte directive aplicabile instituțiilor de credit <b>și cu articolele [12], 20 și 21 din Regulamentul .../... [ABE]</b>. Informațiile respective sunt supuse condițiilor privind secretul profesional prevăzute la alineatul (1).”</p>
--	---

*Explicație:*

Articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2006/48/CE astfel cum este modificat de directiva propusă stabilește deja faptul că autoritățile competente pot transmite informații către ABE. Această precizare corespunde modificării propuse a articolului 49 din Directiva 2006/48/CE care permite autorităților competente să transmită informații către CERS, în special în cazurile prevăzute la articolul 130 alineatul (1) din Directiva 2006/48/CE.

Textul propus de Comisie	Modificările propuse de BCE <sup>(1)</sup>
--------------------------	--

Modificarea propusă introduce în articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2006/48/CE o trimitere expresă la articolele 20 și 21 din regulamentul ABE propus. Articolul 20 din Regulamentul .../... [ABE] se referă la colectarea de informații de la autoritățile competente de către ABE. Conform articolului 21 din același regulament, ABE trebuie să coopereze cu CERS și să furnizeze CERS informații actualizate în mod regulat în vederea îndeplinirii atribuțiilor acestuia, astfel cum este prevăzut în articolul 15 din Regulamentul .../... [CERS].

Prin coroborarea articolului 44 alineatul (2) din Directiva 2006/48/CE, astfel cum a fost modificat, cu aceste două articole din regulamentul ABE propus și din regulamentul CERS propus se stabilește clar faptul că ABE este autorizată să transmită CERS toate informațiile permise de la autoritățile competente și care sunt necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor CERS.

În cazul în care articolul 12 din Regulamentul .../... [ABE] cu privire la colegiile supraveghetorilor este modificat conform propunerii de la alineatul 2.2.3 din prezentul aviz, acest articol ar trebui de asemenea menționat în mod expres în articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2006/48/CE pentru a stabili clar faptul că ABE poate transmite CERS informațiile obținute de la colegiile supraveghetorilor.

(1) Scrisul cu caractere aldine în cuprinsul textului indică unde BCE propune inserarea unui text nou. Pasajele tăiate din cuprinsul textului indică unde BCE propune eliminarea textului.

(2) Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (Ediția specială în limba română a *Jurnalului Oficial al Uniunii Europene*, cap. 06, vol. 03, p. 33) (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).

(3) Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar și de modificare a Directivelor 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE și 93/22/CEE ale Consiliului și a Directivelor 98/78/CE și 2000/12/CE ale Parlamentului European și ale Consiliului (Ediția specială în limba română a *Jurnalului Oficial al Uniunii Europene*, cap. 06, vol. 05, p. 183) (JO L 35, 11.2.2003, p. 1).

(4) Directiva 2003/41/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 3 iunie 2003 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (Ediția specială în limba română a *Jurnalului Oficial al Uniunii Europene*, cap. 06, vol. 05, p. 183) (JO L 235, 23.9.2003, p. 10).

(5) Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului (Ediția specială în limba română a *Jurnalului Oficial al Uniunii Europene*, cap. 06, vol. 08, p. 247) (JO L 145, 30.4.2004, p. 1).