



AVIZ AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 8 august 2007

**la solicitarea Băncii Naționale a României
cu privire la un proiect de normă privind raportarea statistică a activelor și pasivelor bilanțiere
ale instituțiilor financiare nebancare
(CON/2007/24)**

Introducere și teme juridic

La 12 iulie 2007 Banca Centrală Europeană (BCE) a primit din partea Băncii Naționale a României (BNR) o solicitare de emitere a unui aviz cu privire la un proiect de normă privind raportarea statistică a activelor și pasivelor bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancare (denumit în continuare „proiect de normă”).

Competența BCE de a emite avize se întemeiază pe articolul 105 alineatul (4) din Tratatul de instituire a Comunității Europene și pe articolul 2 alineatul (1) a patra liniuță din Decizia 98/415/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare¹, întrucât proiectul de normă se referă la culegerea, compilarea și diseminarea datelor statistice în domeniile monetar, financiar și bancar. În conformitate cu articolul 17.5 teza întâi din Regulamentul de procedură al Băncii Centrale Europene, Consiliul guvernatorilor adoptă prezentul aviz.

1. Scopul proiectului de normă

- 1.1 Proiectul de normă are ca scop alinierea cerințelor de raportare statistică în domeniile monetar și bancar cu prevederile Orientării BCE/2003/2 din 6 februarie 2003 privind anumite cerințe de raportare statistică ale Băncii Centrale Europene și procedurile de raportare de către băncile centrale naționale a informațiilor statistice din domeniile monetar și bancar². Orientarea BCE/2003/2 este unul din cele mai importante instrumente juridice referitoare la furnizarea de date statistice în domeniile monetar și al instituțiilor și piețelor financiare. BCE pregătește în prezent o reformare a Orientării BCE/2003/2 pentru a o face mai clară și mai ușor de utilizat pentru destinatarii și utilizatorii acesteia.
- 1.2 Proiectul de normă stabilește un cadru juridic pentru asigurarea culegerii informațiilor statistice necesare pentru analiza activității de creditare desfășurată de instituțiile financiare nebancare în România. În special, proiectul de normă prevede raportarea de către instituțiile financiare nebancare

1 JO L 189, 3.7.1998, p. 42.

2 JO L 241, 26.9.2003, p. 1.

înregistrate în Registrul general ținut de BNR de date statistice trimestriale privind activele și pasivele bilanțiere ale acestora. Se dorește ca proiectul de normă să intre în vigoare la 1 decembrie 2007 astfel încât să poată fi culese datele statistice aferente anului financiar 2007.

2. Observații cu caracter general

- 2.1 Articolul 5.2 din Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene prevede că „în măsura în care este posibil, băncile centrale naționale îndeplinesc misiunile descrise în articolul 5.1”, acestea fiind misiunile Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC) definite în Tratat și în Statut. Articolul 43.1 din Statut presupune faptul că instrumentele juridice adoptate de BCE pentru îndeplinirea cerințelor sale de raportare statistică nu conferă drepturi și nu impun obligații statelor membre neparticipante.
- 2.2 În același timp, potrivit articolului 47.2 din Statut, Consiliul general al BCE trebuie să contribuie la culegerea informațiilor statistice menționate la articolul 5 din Statut. În plus, articolul 10 din Tratat obligă statele membre „să ia măsurile corespunzătoare ... pentru a asigura îndeplinirea obligațiilor născute din Tratat”, iar mai precis, articolul 4 din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către BCE³ stabilește obligația tuturor statelor membre „să se organizeze din punct de vedere statistic și să coopereze pe deplin cu SEBC ... astfel încât să asigure îndeplinirea obligațiilor ce decurg din articolul 5 din Statut.” În consecință, aceste prevederi presupun obligația statelor membre neparticipante de a configura și a pune în aplicare, la nivel național, toate măsurile pe care acestea le consideră adecvate pentru culegerea informațiilor statistice necesare îndeplinirii cerințelor de raportare statistică ale BCE, precum și pentru realizarea în timp util a pregătirilor în domeniul statisticii, în scopul de a deveni state membre participante⁴.
- 2.3 În acest context, este în primul rând sarcina autorităților naționale ale statelor membre neparticipante să determine care sunt cele mai eficiente și eficace cerințe detaliate de raportare și metode de culegere la nivel național, precum și care sunt cele mai puțin împovărătoare pentru unitățile de raportare statistică cu obligații de raportare implicate. Pe aceste baze, BCE salută proiectul de normă care urmărește alinierea cerințelor de raportare statistică ale BNR cu privire la instituțiile financiare nebancare cu cerințele de raportare statistică ale BCE cu privire la societățile financiare.
- 2.4 BCE observă faptul că proiectul de normă face parte din noul cadru juridic stabilit de noua lege privind instituțiile financiare nebancare. BCE a emis deja un aviz cu privire la această nouă lege⁵.

3 JO L 318, 27.11.1998, p. 8.

4 A se vedea Avizul CON/2005/52 al BCE din 5 decembrie 2005 la solicitarea Magyar Nemzeti Bank cu privire la un proiect de regulament referitor la sfera informațiilor ce urmează a fi furnizate sistemului informatic al băncii centrale și la metoda și termenii limită pentru furnizarea de date și Avizul CON/2005/49 al BCE din 30 noiembrie 2005 la solicitarea Česká národní banka cu privire la un proiect de reglementare referitor la transmiterea de declarații de către bănci și sucursalele băncilor străine către Česká národní banka.

5 A se vedea Avizul CON/2007/23 al BCE din 2 august 2007 la solicitarea Băncii Naționale a României cu privire la un proiect de lege referitor la instituțiile financiare nebancare.

3. Comentarii tehnice

- 3.1 BCE consideră că BNR ar trebui să monitorizeze îndeaproape activitățile societăților financiare nebankare și să asigure implementarea întregii defalcări sectoriale în Apendicele 1 al proiectului de normă, în conformitate cu Orientarea BCE/2003/2. De asemenea, BCE recomandă clasificarea creditelor pentru serviciile de sănătate (articolul 3 alineatul (e1.1) din proiectul de normă) ca și „credite acordate în alte scopuri”. În plus, BCE observă următoarele diferențe dintre cadrul de raportare statistică al BCE și proiectul de normă: i) în timp ce Orientarea BCE/2003/2 prevede că titlurile de valoare, altele decât acțiunile, acțiunile și alte titluri de participare la capital deținute de societățile financiare să fie raportate la valoarea de piață, proiectul de normă nu prevede astfel de obligații; și ii) conform categoriilor de active din Anexa I, Partea 3 la Regulamentul BCE/2001/13 din 22 noiembrie 2001 privind bilanțul consolidat al sectorului instituțiilor financiare monetare⁶, creditele acordate gospodăriilor populației în scopul educației (articolul 3 alineatul (e1.1) din proiectul de normă) sunt clasificate ca „alte credite”, iar nu ca și „credite pentru consum”.
- 3.2 Prezentul aviz nu aduce atingere evaluărilor ulterioare de către BCE a schemei de raportare statistică cu privire la activele și pasivele bilanțiere ale societăților financiare nebankare, aplicabilă în România.

Prezentul aviz va fi publicat pe site-ul BCE.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 8 august 2007.

[semnat]

Președintele BCE

Jean-Claude TRICHET

6 JO L 333, 17.12.2001, p. 1.