

EBA/GL/2026/03

---

02/03/2026

---

## Ghid

privind instrumentele la dispoziția  
sucursalei dintr-o țară terță pentru o  
utilizare nerestricționată și imediată cu  
scopul de a acoperi riscurile sau  
pierderile în temeiul articolului 48e  
alineatul (2) litera (c) din Directiva  
2013/36/UE

# 1. Obligații de conformare și de raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. 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 orientările.
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 trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 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 lor de supraveghere), 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 10.06.2026. 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/2026/03”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformitate trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

## 2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiect

5. Pentru a se asigura că instrumentele de capital de dotare menționate la articolul 48e alineatul (2) litera (c) din Directiva 2013/36/UE sunt puse la dispoziția sucursalei dintr-o țară terță pentru utilizare nerestricționată și imediată cu scopul de a acoperi riscurile sau pierderile de îndată ce apar, prezentul ghid precizează, conform articolului 48e alineatul (4) din directiva respectivă, cerința prevăzută la articolul 48e alineatul (2) litera (c) în legătură cu instrumentele respective.
6. Pentru a se asigura că cerința, prevăzută la articolul 48e alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, privind capitalul minim de dotare depus în contul escrow prevăzut la articolul 48e alineatul (3) din directiva respectivă este menținut în permanență și este disponibil pentru utilizare în sensul articolului 96 din Directiva 2014/59/UE în cazul rezoluției sucursalei dintr-o țară terță și în scopul lichidării sucursalei dintr-o țară terță în conformitate cu legislația națională, ghidul precizează condițiile operaționale minime pe care trebuie să le respecte sucursalele din țări terțe.

### Domeniu de aplicare

7. Ghidul se aplică la nivelul sucursalei din țara terță.
8. Ghidul se aplică fără a aduce atingere dispozițiilor naționale care prevăd sau autorităților competente care impun uneia sau mai multor sucursale din țări terțe un regim mai riguros cu privire la specificarea cerinței prevăzute la articolul 48e alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, inclusiv pentru instrumentele menționate la litera (c) din alineatul respectiv, sau condițiile operaționale pe care sucursalele din țări terțe trebuie să le respecte.

### Destinatari

9. Ghidul se adresează autorităților competente definite la articolul 4 punctul 2 subpunctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, precum și instituțiilor financiare definite la articolul 4 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

## 3. Punerea în aplicare

---

### Data aplicării

10. Ghidul se aplică începând cu 11 ianuarie 2027.

## 4. Instrumente disponibile pentru utilizare nerestricționată și imediată în temeiul articolului 48e alineatul (2) litera (c) din Directiva 2013/36/UE

### Instrumente eligibile

---

11. Pentru ca sucursalele din țări terțe să îndeplinească cerința minimă de capital de dotare prevăzută la articolul 48e din Directiva 2013/36/UE, instrumentele menționate la alineatul (2) litera (c) de la articolul respectiv trebuie să respecte cel puțin punctele 12-16.
12. Instrumentele menționate la punctul 11 trebuie să aibă una dintre următoarele forme:
  - a) titluri de datorie garantate de administrațiile centrale ale Uniunii Europene sau de băncile centrale din cadrul SEBC;
  - b) titluri de datorie emise sau garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale statelor membre, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  - c) titluri de datorie emise sau garantate de administrații centrale, regionale sau locale sau bănci centrale din țări terțe care aplică mecanisme de supraveghere și de reglementare cel puțin echivalente cu cele aplicate în Uniunea Europeană și care ar primi o pondere de risc de 0 % în cadrul abordării standardizate ca urmare a aplicării articolului 114 alineatul (7) și articolului 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  - d) titluri de datorie emise sau garantate de entități din sectorul public care ar primi o pondere de risc de 0 % în cadrul abordării standardizate ca urmare a aplicării articolului 116 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  - e) titluri de datorie emise sau garantate de băncile multilaterale de dezvoltare enumerate la articolul 117 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
  - f) titluri de datorie emise sau garantate de organizațiile internaționale menționate la articolul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
13. În sensul instrumentelor menționate la punctul 12 litera (c), sucursalele din țări terțe trebuie să ia în considerare moneda finanțării proprii pentru a stabili dacă activele din capitalul de dotare

RAPORT FINAL REFERITOR LA GHIDUL PRIVIND INSTRUMENTELE LA DISPOZIȚIA SUCURSALEI DINTR-O ȚARĂ TERȚĂ PENTRU O UTILIZARE NERESTRICȚIONATĂ ȘI IMEDIATĂ CU SCOPUL DE A ACOPERI RISCURILE SAU PIERDERILE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 48E ALINEATUL (2) LITERA (C) DIN DIRECTIVA 2013/36/UE

sunt denumite și finanțate în moneda națională conform articolului 114 alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind CRR.

14. Instrumentele menționate la punctul 12 trebuie să fie cotate la o bursă recunoscută și să poată fi monetizate ușor oricând.
15. Ele nu trebuie să fie emise de întreprinderea principală a sucursalei dintr-o țară terță, de vreuna din sucursalele ei sau de o entitate special constituită în scopul securitizării cu care întreprinderea principală a sucursalei dintr-o țară terță are legături strânse.
16. Pentru a stabili dacă cerința minimă de capital de dotare menționată la articolul 48e alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE este îndeplinită, sucursalele din țări terțe trebuie să utilizeze valoarea de piață a activelor de capital de dotare. Sucursalele din țări terțe trebuie să poată stabili valoarea de piață a instrumentelor menționate la punctul 12 pe baza prețurilor de piață diseminate la scară largă și ușor accesibile sau, în lipsa acestor prețuri, pe baza unei formule ușor de calculat care utilizează date de intrare accesibile publicului și care nu depinde în mod semnificativ de ipoteze puternice.

## Condiții operaționale

17. Pentru a stabili dacă este îndeplinită cerința minimă de capital de dotare, sucursalele din țări terțe trebuie să ia în considerare datoriile contabilizate (pasive contabilizate) și raportate ca atare de către acestea conform cadrului de raportare prevăzut în Regulamentul delegat (UE) nr. .../... al Comisiei [trimitere la standardele tehnice de punere în aplicare privind raportarea pentru TCB care trebuie adăugate].
18. Sucursalele din țări terțe trebuie să se asigure că toate activele de capital de dotare menționate la articolul 48e alineatul (2) literele (a)-(c) din Directiva 2013/36/UE și depozitate în contul escrow sunt întotdeauna și permanent disponibile pentru a fi utilizate în sensul articolului 96 din Directiva 2014/59/UE în cazul rezoluției sucursalei dintr-o țară terță și în scopul lichidării sucursalei dintr-o țară terță, în conformitate cu dreptul intern.
19. Sucursalele din țări terțe trebuie să aplice măsuri, strategii, procese și mecanisme pentru a îndeplini în mod continuu cerințele privind capitalul de dotare și a respecta dispozițiile acestui ghid.
20. Activele din capitalului de dotare menționate la articolul 48e alineatul (2) literele (a)-(c) din Directiva 2013/36/UE și depuse în contul escrow nu trebuie luate în considerare la calcularea cerinței de lichiditate prevăzute la articolul 48f din directivă.
21. Sucursalele din țări terțe trebuie să monitorizeze localizarea geografică a activelor din capitalul de dotare (și anume, localizarea emitentului sau a furnizorului de protecție, după caz), riscul lor

RAPORT FINAL REFERITOR LA GHIDUL PRIVIND INSTRUMENTELE LA DISPOZIȚIA SUCURSALEI DINTR-O ȚARĂ TERȚĂ PENTRU O UTILIZARE NERESTRICȚIONATĂ ȘI IMEDIATĂ CU SCOPUL DE A ACOPERI RISCURILE SAU PIERDERILE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 48E ALINEATUL (2) LITERA (C) DIN DIRECTIVA 2013/36/UE

de concentrare și coerența denominării lor monetare cu distribuirea în funcție de monedă a datoriilor sucursalei dintr-o țară terță, în special a oricăror depozite.

22. Activele din capitalul de dotare menționate la articolul 48e alineatul (2) literele (a)-(c) din Directiva 2013/36/UE și depozitate în contul escrow trebuie să fie libere de orice sarcină, cu excepția unei sarcini necesare pentru a se asigura că aceste active vor fi disponibile pentru a fi utilizate în scopurile prevăzute la articolul 96 din Directiva 2014/59/UE în cazul rezoluției sucursalei din țara terță și în scopul lichidării sucursalei dintr-o țară terță în conformitate cu dreptul intern.