

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

15683 *Circular 3/2019, de 22 d'octubre, del Banc d'Espanya, per la qual s'exerceix la facultat conferida pel Reglament (UE) 575/2013 de definir el llindar de rellevància de les obligacions creditícies vençudes.*

El títol II de la part tercera del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012 [d'ara endavant, el «Reglament (UE) núm. 575/2013»], regula els requeriments de fons propis per risc de crèdit que han de complir les entitats de crèdit.

El càlcul d'aquests requeriments exigeix que les entitats determinin l'import de les exposicions ponderades per risc, mitjançant l'aplicació del mètode estàndard, o bé, si així ho permeten les autoritats competents, mitjançant el mètode basat en qualificacions internes. Entre aquestes exposicions hi ha, en concret, les exposicions en situació d'impagament.

L'article 178, apartat 1, del Reglament (UE) núm. 575/2013 concreta les circumstàncies segons les quals es considera que es produeix una situació d'impagament del deutor en relació amb les seves obligacions creditícies davant l'entitat, l'empresa matriu o qualsevol de les seves filials, a saber: i) l'existència de dubtes raonables sobre el pagament de la totalitat de les seves obligacions creditícies, sense que l'entitat recorri a accions com ara l'execució de garanties, o ii) que el deutor mantingui imports vençuts durant més de 90 dies respecte a qualsevol obligació creditícia significativa [*material* en la versió en anglès del Reglament (UE) núm. 575/2013].

Afegeix l'article 178, apartat 1, que, en el cas de les exposicions detallistes, les entitats poden aplicar la definició d'impagament abans esmentada al nivell d'una operació individual [*individual credit facility* en la versió en anglès del Reglament (UE) núm. 575/2013], en lloc de fer-ho en relació amb les obligacions totals d'un prestatari.

El mateix article 178, en el seu apartat 2, lletra d), faculta les autoritats competents per definir un import mínim amb el qual avaluar la rellevància d'una obligació creditícia vençuda. En establir aquest llindar, les autoritats competents han de complir les condicions que la Comissió Europea ha especificat en el Reglament delegat (UE) núm. 2018/171, de 19 d'octubre de 2017, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013 pel que fa a les normes tècniques de regulació relatives al llindar de rellevància de les obligacions creditícies vençudes.

El Banc Central Europeu va adoptar, el 21 de novembre de 2018, el Reglament (UE) núm. 2018/1845, sobre l'exercici de la facultat que preveu l'article 178, apartat 2, lletra d), del Reglament (UE) núm. 575/2013 de definir el llindar de rellevància de les obligacions vençudes. Les previsions d'aquest Reglament s'apliquen exclusivament a les entitats significatives, sota la supervisió directa del Banc Central Europeu. Això resulta de les atribucions que li confereix el Reglament (UE) núm. 1024/2013, de 15 d'octubre de 2013, que encarrega al Banc Central Europeu tasques específiques respecte de polítiques relacionades amb la supervisió prudencial de les entitats de crèdit [d'ara endavant, el «Reglament (UE) núm. 1024/2013»].

No hi ha, tanmateix, fins a la data actual, previsions relatives a la definició del llindar de rellevància aplicables a les entitats de crèdit espanyoles menys significatives, sota la supervisió directa del Banc d'Espanya. El marc jurídic abans descrit està, per tant, incomplet, i escau, per això, que el Banc d'Espanya adopti una circular amb aquesta finalitat.

D'acord amb això, aquesta Circular compleix els principis de necessitat i eficàcia que exigeix l'article 129.1 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú

de les administracions públiques. Atén també els principis de proporcionalitat, seguretat jurídica, transparència i eficiència que estableix la Llei esmentada, atès que, sense imposar obligacions addicionals, la Circular té el contingut imprescindible per atendre la finalitat que s'identifica i pretén garantir una aplicació homogènia dels requisits prudencials referits al càlcul del risc de crèdit de les entitats de crèdit menys significatives, i millora, al mateix temps, la comparabilitat dels requeriments de fons propis.

De manera addicional, i per tal de salvaguardar les expectatives legítimes de les entitats de crèdit supervisades, tant les entitats que apliquin el mètode estàndard com les que apliquin el mètode basat en qualificacions internes han de disposar d'un període transitori apropiat. Per tant, les entitats de crèdit han d'aplicar, a partir del 31 de desembre de 2020 a tot tardar, el llinard de rellevància de les obligacions creditícies vençudes que estableix aquesta Circular, i han de notificar al Banc d'Espanya, abans del 31 de desembre de 2019, la data exacta en què es comença a aplicar.

En conseqüència, en ús de les facultats que té conferides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat aquesta Circular, que conté les normes següents:

Norma 1. *Objecte.*

Aquesta Circular té la finalitat d'exercir la facultat que l'article 178, apartat 2, lletra d), del Reglament (UE) núm. 575/2013 atribueix a les autoritats competents de definir el llinard de rellevància de les obligacions creditícies vençudes.

Norma 2. *Àmbit d'aplicació.*

1. El que disposa aquesta Circular és aplicable a les entitats i els grups a què fan referència els apartats a) i b) següents, sempre que es considerin menys significatius segons el Reglament (UE) núm. 1024/2013:

a) Els grups i subgrups consolidables d'entitats de crèdit, definits en el Reglament (UE) núm. 575/2013, la matriu dels quals estigui establerta a Espanya i respongui a alguna de les definicions dels paràgrafs 28, 30 o 32 de l'article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

b) Les entitats de crèdit individuals constituïdes a Espanya, integrades en un grup consolidable d'entitats de crèdit o no.

2. El que disposa aquesta Circular també és aplicable a les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit amb seu en estats no membres de la Unió Europea, sempre que no hagin estat eximides del compliment de les parts tercera, quarta i setena del Reglament (UE) núm. 575/2013 en aplicació de la norma 4 de la Circular 2/2016, de 2 de febrer, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit, sobre supervisió i solvència, que completa l'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a la Directiva 2013/36/UE i al Reglament (UE) núm. 575/2013.

Norma 3. *Definicions.*

Als efectes d'aquesta Circular són aplicables les definicions de l'article 4 del Reglament (UE) núm. 575/2013 i de l'article 2 del Reglament (UE) núm. 1024/2013.

Norma 4. *Llinard de rellevància de les obligacions creditícies vençudes a què es refereix l'article 178, apartat 2, lletra d), del Reglament (UE) núm. 575/2013.*

1. Als efectes de l'article 178, apartat 2, lletra d), del Reglament (UE) núm. 575/2013, les entitats de crèdit han d'avaluar la rellevància de les obligacions creditícies vençudes per referència al llinard següent, que consta de dos components:

a) Un límit expressat com la suma de tots els imports de les obligacions creditícies vençudes que el deutor manté davant de l'entitat de crèdit, la seva empresa

matriu o qualsevol de les seves filials (d'ara endavant, «l'obligació creditícia vençuda»), i igual a:

- i) 100 euros, o l'equivalent de l'import esmentat en la moneda nacional pertinent, per a les exposicions detallistes;
- ii) 500 euros, o l'equivalent de l'import esmentat en la moneda nacional pertinent, per a exposicions diferents de les detallistes.

b) Un límit expressat com l'import de l'obligació creditícia vençuda en relació amb l'import total de les exposicions davant d'aquest deutor en el balanç de l'entitat de crèdit, la seva empresa matriu o qualsevol de les seves filials, excloses les exposicions de renda variable, igual a l'1 %.

2. Per a les entitats de crèdit que, en el cas d'exposicions detallistes, apliquin la definició d'impagament de l'article 178, apartat 1, paràgraf primer, lletres a) i b), del Reglament (UE) núm. 575/2013 al nivell d'una operació individual, el llindar de l'apartat 1 s'ha d'aplicar al nivell de l'operació individual atorgada al deutor per l'entitat de crèdit, la seva empresa matriu o qualsevol de les seves filials.

3. Es considera que s'ha produït un impagament quan els dos límits de l'apartat 1, lletres a) i b), se sobrepassin durant 90 dies consecutius.

Disposició final única. *Entrada en vigor i data d'aplicació del llindar de rellevància.*

1. Aquesta Circular entra en vigor el vintè dia següent al de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

2. Les entitats de crèdit han d'aplicar, a partir del 31 de desembre de 2020 a tot tardar, el llindar de rellevància de les obligacions creditícies vençudes que estableix aquesta Circular, i han de notificar al Banc d'Espanya, abans del 31 de desembre de 2019, la data exacta en què es comença a aplicar.

Madrid, 22 d'octubre de 2019.– El Governador del Banc d'Espanya, Pablo Hernández de Cos.