



BANCA CENTRALĂ EUROPEANĂ

EUROSISTEM



## RAPORT TRIMESTRIAL PRIVIND MUS

**Progrese înregistrate în punerea  
în aplicare din perspectivă  
operațională a Regulamentului  
privind Mecanismul unic de  
supraveghere**

În anul 2014,  
toate publicațiile BCE  
prezintă un motiv preluat de  
pe bancnota de 20 EUR.

**2014 / 2**

© Banca Centrală Europeană, 2014

|                       |                                                                 |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>Adresa</b>         | Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt pe Main, Germania             |
| <b>Adresa poștală</b> | Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany             |
| <b>Telefon</b>        | +49 69 1344 0                                                   |
| <b>Website</b>        | <a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a> |

Toate drepturile rezervate. Reproducerea informațiilor în scopuri educative și necomerciale este permisă numai cu indicarea sursei.

|                         |                                     |
|-------------------------|-------------------------------------|
| <b>ISSN</b>             | 978-92-899-1202-0 (versiune online) |
| <b>ISSN</b>             | 2315-3776 (versiune online)         |
| <b>Număr catalog UE</b> | QB-BM-14-002-RO-N (versiune online) |

# MESAJE PRINCIPALE

Acesta reprezintă cel de-al doilea raport trimestrial către Parlamentul European, Consiliul UE și Comisia Europeană privind progresele înregistrate în punerea în aplicare a Regulamentului privind Mecanismul unic de supraveghere (Regulamentul privind MUS). Raportul, care trebuie întocmit în temeiul Regulamentului privind MUS, acoperă perioada de trei luni cuprinsă **între 4 februarie și 3 mai 2014<sup>1</sup>**.

Mesajele principale ale acestui raport trimestrial sunt următoarele:

- **Instituirea structurilor de guvernanță ale MUS, inclusiv a normelor și dispozitivelor de organizare conexe, a fost în mare parte finalizată.** În perioada analizată, Consiliul de supraveghere a organizat cinci reuniuni și a adoptat propriul regulament de procedură, care a permis instituirea Comitetului director. A fost adoptată, de asemenea, Decizia BCE privind instituirea unui comitet administrativ de control și este în curs o cerere de exprimare a interesului pentru selectarea membrilor acestuia. Regulamentul BCE privind instituirea grupului de mediere este aproape finalizat, în vederea adoptării sale oficiale în cursul lunii mai. Consiliul guvernatorilor a adoptat Decizia BCE privind reprezentanții BCE din cadrul Consiliului de supraveghere și a numit trei dintre acești reprezentanți. Consiliul guvernatorilor a adoptat, de asemenea, Decizia BCE privind cooperarea strânsă cu autoritățile naționale competente (ANC)<sup>2</sup> ale statelor membre participante a căror monedă nu este euro.
- **Regulamentul-cadru privind MUS a fost adoptat de Consiliul guvernatorilor la propunerea Consiliului de supraveghere și a fost publicat la data de 25 aprilie 2014, alături de o declarație privind rezultatul consultării publice și de modificările introduse.** Se respectă astfel termenul de 4 mai 2014, prevăzut în Regulamentul privind MUS. Regulamentul-cadru privind MUS stabilește modalitățile practice de punere în aplicare a articolului 6 din Regulamentul privind MUS [privind cooperarea dintre BCE și autoritățile naționale competente (ANC) în cadrul MUS]. În conformitate cu Regulamentul privind MUS, proiectul de regulament-cadru privind MUS a făcut obiectul unei consultări publice în perioada 7 februarie-7 martie 2014. Rezultatul consultării publice a fost foarte pozitiv, abordarea propusă în documentul de consultare primind un sprijin larg.
- **În perioada analizată, activitatea desfășurată cu privire la Manualul de supraveghere al MUS a continuat.** Modelul de supraveghere al MUS, astfel cum este prezentat în proiectul de Manual de supraveghere, care cuprinde procesele și procedurile, precum și metodologia de supraveghere a instituțiilor semnificative și mai puțin semnificative, a fost îmbunătățit în continuare cu ajutorul reacțiilor primite din partea

---

<sup>1</sup> Primul raport trimestrial a fost publicat la data de 4 februarie 2014, la trei luni de la intrarea în vigoare a Regulamentului privind MUS la data de 4 noiembrie 2013.

<sup>2</sup> ANC includ, de asemenea, băncile centrale naționale cu responsabilități în materie de supraveghere.

ANC. Manualul este un document în continuă transformare destinat personalului din cadrul MUS, care va continua să fie actualizat periodic atât înainte, cât și după data de 4 noiembrie 2014. BCE va publica un ghid privind practicile sale în materie de supraveghere, vizând să clarifice caracteristicile, atribuțiile și procesele aferente MUS.

- **A fost inițiată înființarea echipelor comune de supraveghere (ECS), care vor reprezenta principala structură operațională pentru desfășurarea activității de supraveghere de către MUS.** ECS vor supraveghea în mod direct cele aproximativ 130 de grupuri bancare considerate semnificative în conformitate cu Regulamentul privind MUS. Înființarea unor ECS pe deplin funcționale reprezintă una dintre principalele dificultăți cu care se confruntă MUS în ceea ce privește asumarea promptă a atribuțiilor de supraveghere la data de 4 noiembrie 2014. Pe lângă un personal adecvat, această atribuție necesită elaborarea unor infrastructuri operaționale, formare profesională și dispozitive organizatorice eficiente. MUS înregistrează progrese considerabile în procesul de recrutare a personalului și activitatea pregătitoare, preconizându-se numirea tuturor coordonatorilor ECS până la finele lunii iunie și ocuparea a aproximativ tuturor posturilor până la sfârșitul verii. Înregistrarea de progrese în acest domeniu-cheie va fi monitorizată îndeaproape pe parcursul anului.
- **Dotarea cu personal a MUS avansează într-un ritm satisfăcător, după unele întârzieri înregistrate inițial în numirea cadrelor de conducere de nivel superior.** În general, recrutarea se desfășoară în mod descendent (*top-down*), iar planificarea internă a fost ajustată pentru a ține seama de datele la care își vor prelua atribuțiile cadrele de nivel superior și pentru a asigura că personalul disponibil va atinge o masă critică la timp pentru începerea funcționării MUS. Numărul ridicat de candidaturi (peste 8 000 pentru posturile publicate până în prezent) arată că există un interes deosebit pentru posturile din cadrul MUS. Acoperirea la timp a necesarului de personal reprezintă o altă dificultate majoră cu care se confruntă MUS.
- **S-au înregistrat progrese semnificative în desfășurarea evaluării cuprinzătoare.** A fost finalizat procesul de selectare a portofoliilor care vor face obiectul examinării în cadrul evaluării calității activelor și a fost inițiată etapa de execuție. Detaliile scenariului de testare la stres, astfel cum a fost stabilit de Autoritatea bancară europeană (ABE) și elaborat în cooperare cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) și BCE, au fost publicate la data de 29 aprilie 2014.
- **Consiliul de supraveghere a aprobat un Manual de raportare în scopuri de supraveghere, care va asigura cadrul de date pentru sprijinirea desfășurării procesului de supraveghere.** Manualul este un document intern care prevede abordarea privind raportarea în scopuri de supraveghere și descrie datele și cadrul de raportare pentru MUS.

- **Activitatea pregătitoare** este, de asemenea, foarte avansată în multe domenii, precum infrastructura informatică, resurse umane, echipamente și întreținere, comunicare internă și externă, cadrul privind taxele de supraveghere, organizarea logistică și serviciile juridice și statistice.

## 1 INTRODUCERE

Regulamentul privind MUS<sup>3</sup> prevede ca, începând cu data de 3 noiembrie 2013, BCE să transmită rapoarte trimestriale Parlamentului European, Consiliului UE și Comisiei Europene cu privire la progresele înregistrate în punerea în aplicare din perspectivă operațională a Regulamentului privind MUS.

În conformitate cu regimul răspunderii stabilit cu Parlamentul European<sup>4</sup> și cu Consiliul UE<sup>5</sup>, aceste rapoarte ar trebui să includă, printre altele, informații privind:

- pregătirea, organizarea și planificarea internă a activității;
- măsuri concrete adoptate în vederea respectării cerinței de separare a funcțiilor de politică monetară și de supraveghere;
- cooperarea cu alte autorități competente la nivel național sau la nivelul UE;
- orice obstacole întâlnite de BCE în pregătirea atribuțiilor de supraveghere;
- orice evenimente care reprezintă motive de îngrijorare sau modificări ale Codului de conduită.

Primul raport trimestrial privind MUS, care a fost publicat la data de 4 februarie 2014, a acoperit nu numai perioada cuprinsă între 3 noiembrie 2013 și 3 februarie 2014, ci și activitățile pregătitoare desfășurate de la reuniunea la nivel înalt a zonei euro din 29 iunie 2012.

Acest al doilea raport acoperă perioada cuprinsă între 4 februarie și 3 mai 2014 și a fost elaborat de experții BCE și aprobat de Consiliul de supraveghere, după consultarea Consiliului guvernatorilor BCE.

Cel de-al treilea raport trimestrial va fi publicat la începutul lunii august 2014.

<sup>3</sup> Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit (JO L 287, 29.10.13, p. 63).

<sup>4</sup> Acordul interinstituțional între Parlamentul European și Banca Centrală Europeană privind modalitățile practice de exercitare a controlului democratic și de monitorizare a exercitării atribuțiilor conferite Băncii Centrale Europene în cadrul mecanismului unic de supraveghere (JO L 320, 30.11.2013, p. 1).

<sup>5</sup> Memorandum de înțelegere între Consiliul Uniunii Europene și Banca Centrală Europeană privind cooperarea în materie de proceduri referitoare la mecanismul unic de supraveghere, care a intrat în vigoare la data de 12 decembrie 2013.

## 2 INSTITUIREA STRUCTURILOR DE GUVERNANȚĂ ALE MUS

### 2.1 CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

În cadrul Consiliului de supraveghere au mai avut loc o serie de numiri.

La data de 3 februarie 2014, **dna Sabine Lautenschläger** s-a prezentat pentru o audiere în fața Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European, fiind ulterior numită de Consiliul UE în funcția de vicepreședinte al Consiliului de supraveghere, cu începere de la data de 12 februarie 2014.

La 6 martie 2014, Consiliul guvernatorilor a numit trei reprezentanți ai BCE în Consiliul de supraveghere:

- **dl Ignazio Angeloni**, fost director general al Direcției generale politică macroprudențială și stabilitate financiară din cadrul BCE, a fost numit cu începere de la 6 martie 2014.
- **dna Sirkka Härmäläinen**, membră a Comitetului executiv al BCE în perioada 1998-2003, se va alătura Consiliului de supraveghere în luna mai 2014.
- **dna Julie Dickson**, în prezent supraveghetor al instituțiilor financiare în cadrul autorității de supraveghere a instituțiilor financiare (*Office of the Superintendent of Financial Institutions – OSFI*) din Canada, principala autoritate de reglementare și supraveghere a sectorului financiar din această țară, va face parte din Consiliul de supraveghere începând din luna august 2014.

La data de 31 martie 2014, Consiliul de supraveghere a adoptat propriul regulament de procedură, după consultarea Consiliului guvernatorilor. Acest regulament de procedură a intrat în vigoare la 1 aprilie 2014 și a fost ulterior publicat pe website-ul BCE. El completează Regulamentul de procedură al BCE, care a fost modificat în luna ianuarie 2014, menționând în detaliu relația dintre Consiliul guvernatorilor și Consiliul de supraveghere.

### 2.2 COMITETUL DIRECTOR

Regulamentul de procedură al Consiliului de supraveghere conține, de asemenea, dispoziții privind Comitetul director.

Comitetul director este alcătuit din opt membri ai Consiliului de supraveghere:

- președintele;
- vicepreședintele;
- unul dintre reprezentanții BCE;

- cinci membri de la autoritățile naționale competente (ANC).

Fiecare dintre cei cinci membri ai ANC este numit pentru un mandat de un an. Pentru a asigura un echilibru just între ANC și rotația acestora, ANC au fost împărțite în patru grupuri, conform unui clasament bazat pe totalul activelor bancare consolidate din statul membru participant din care provin. Comitetul director trebuie să cuprindă în orice moment cel puțin un membru din fiecare grup.

Mandatul Comitetului director constă în susținerea activităților Consiliului de supraveghere și pregătirea reuniunilor acestuia. Prima reuniune a avut loc la data de 27 martie 2014.

## 2.3 COMITETUL ADMINISTRATIV DE CONTROL

Regulamentul privind MUS prevede ca BCE să instituie un comitet administrativ de control pentru efectuarea controlului administrativ intern al deciziilor adoptate de BCE în exercitarea atribuțiilor de supraveghere conferite acesteia prin Regulamentul privind MUS. Acest organism intern trebuie să fie alcătuit din cinci persoane cu o reputație solidă din statele membre, care au cunoștințe relevante dovedite și experiență profesională în domeniu, inclusiv experiență în materie de supraveghere, la un nivel suficient de ridicat în domeniul serviciilor bancare și al altor servicii financiare.

Mandatul comitetului administrativ de control va consta în controlul deciziilor de supraveghere la solicitarea oricărei persoane fizice sau juridice vizate sau afectate direct și individual de deciziile respective. Sfera de aplicare a controlului ar trebui să se refere la conformitatea procedurală și de fond a deciziilor contestate cu Regulamentul privind MUS.

Proiectul de decizie a BCE privind instituirea unui Comitet administrativ de control și normele de funcționare a acestuia a fost trimis spre consultare Consiliului de supraveghere și, ulterior, a fost discutat și adoptat de Consiliul guvernatorilor la data de 16 aprilie 2014. La data de 1 mai 2014, BCE a lansat o cerere de exprimare a interesului pentru selectarea membrilor comitetului administrativ de control, care a fost publicată în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

## 2.4 GRUPUL DE MEDIERE

Pentru a contribui la asigurarea separării atribuțiilor de politică monetară de cele de supraveghere, Regulamentul privind MUS prevede instituirea unui organism intern suplimentar, grupul de mediere. Scopul acestui organism este de a soluționa – în cazul unei solicitări din partea unei ANC – divergențele de opinii referitoare la o obiecție formulată de Consiliul



guvernatorilor cu privire la un proiect de decizie elaborat de Consiliul de supraveghere. Astfel, în componența grupului de mediere trebuie să intre câte un membru din partea fiecărui stat membru participant, ales dintre membrii Consiliului guvernatorilor și ai Consiliului de supraveghere.

Proiectul de regulament al BCE privind instituirea unui grup de mediere și regulamentul de procedură al acestuia a fost trimis spre consultare Consiliului de supraveghere și, ulterior, a fost discutat și adoptat, de principiu, de Consiliul guvernatorilor la data de 21 martie 2014, în vederea adoptării oficiale a acestuia în cursul lunii mai, când vor fi disponibile toate versiunile lingvistice.

## 3 INSTITUIREA FUNCȚIEI DE SUPRAVEGHERE ÎN CADRUL BCE

### 3.1 ORGANIZARE

Au fost înființate patru noi direcții generale (DG) și un secretariat specializat al Consiliului de supraveghere pentru a îndeplini funcția de supraveghere a BCE. Structura organizatorică a fost îmbunătățită în continuare.

**DG Supraveghere microprudențială I și II** (DG SMP I și II), care vor fi responsabile de supravegherea zilnică directă a celor aproximativ 130 de grupuri bancare semnificative, cuprind șapte și, respectiv, opt servicii. Repartizarea băncilor între cele două DG se realizează potrivit unei abordări bazate pe risc a supravegherii, și anume ținând cont de expunerile la risc, complexitatea și modelele de afaceri ale băncilor. Cele mai importante 30 de bănci din punct de vedere sistemic au fost alocate DG Supraveghere microprudențială I, restul revenind DG Supraveghere microprudențială II.

**DG Supraveghere microprudențială III** (DG SMP III), care se ocupă de supravegherea indirectă a băncilor mai puțin semnificative, este alcătuită din trei servicii:

- Asistență analitică și metodologică;
- Monitorizare instituțională și sectorială;
- Monitorizare în scopuri de supraveghere și relațiile cu ANC.

**DG Supraveghere microprudențială IV** (DG SMP IV), care este responsabilă de serviciile orizontale și specializate, cuprinde zece servicii:

- Autorizare;
- Executare și sancțiuni;



- Modele interne;
- Elaborare de metodologii și standarde;
- Planificarea și coordonarea programelor de supraveghere prudențială;
- Inspecții la fața locului centralizate;
- Asigurarea calității procesului de supraveghere;
- Gestionarea crizelor;
- Politici de supraveghere;
- Analiza riscurilor la nivelul MUS.

În șapte dintre cele zece servicii au fost create substructuri organizatorice suplimentare, sub forma a două secții pe serviciu. De asemenea, a fost înființată o unitate independentă, Biroul central de operațiuni (*Central Operations Office Unit*), care să contribuie la definirea funcțiilor informatice necesare celor patru DG Supraveghere prudențială, care vor fi furnizate de DG Sisteme informatice și DG Statistică.

În cele din urmă, **secretariatul** specializat **al Consiliului de supraveghere** constă într-un singur compartiment la nivel de direcție, care cuprinde două secții:

- Procesul decizional;
- Politica decizională.

### 3.2 DOTAREA CU PERSONAL

Procesul de recrutare aferent MUS a fost organizat în mod descendent (*top-down*), începând cu posturile de conducere de nivel superior.

Planificarea internă a fost ajustată pentru a ține seama de datele la care își vor prelua atribuțiile cadrele de conducere de nivel superior și pentru a asigura că personalul disponibil va atinge o masă critică la timp pentru începerea funcționării MUS.

Până la începutul lunii martie, zece cadre de conducere de nivel superior fuseseră numite în funcție și participau la procedurile de selecție a cadrelor de conducere de nivel mediu.

Ulterior, s-a acordat prioritate recrutării cadrelor de conducere de nivel mediu din cadrul DG SMP I și II, în scopul creării de ECS operaționale, precum și recrutărilor pentru trei servicii ale DG SMP IV (Elaborare de metodologii și standarde, Analiza riscurilor la nivelul MUS și Planificarea și coordonarea programelor de supraveghere prudențială). Se preconizează că cei mai mulți dintre acești 18 șefi de serviciu își vor fi preluat funcțiile până în luna mai. De asemenea, aproximativ 100 de șefi de secție și consilieri deja recrutați în aceste domenii

prioritare își vor începe treptat activitatea la BCE pe parcursul următoarelor luni. Procesul de recrutare pentru posturile de conducere de nivel mediu din cadrul DG SMP III va fi finalizat în jurul lunii mai, iar cel pentru posturile de conducere de nivel mediu restante din cadrul DG SMP IV se va încheia până la începutul verii.

În paralel, la începutul lunii februarie au fost publicate anunțurile privind posturile vacante pentru supraveghetorii aferenți DG SMP I și II. Până în luna iunie, se preconizează selectarea a aproximativ 280 de supraveghetori, iar finalizarea recrutării pentru cele aproximativ 260 de posturi restante din cadrul DG SMP III și IV este estimată pentru perioada iulie-septembrie 2014.

În cele din urmă, procesul de recrutare pentru „serviciile partajate” ale BCE (de exemplu, IT, resurse umane, servicii juridice, buget, statistică, comunicare și administrație) avansează, de asemenea, fără perturbări, recrutarea cadrelor de conducere de nivel mediu și a experților desfășurându-se în mare parte în paralel.

Între timp, aproximativ 200 de experți de la ANC au fost sau vor fi detașați temporar la BCE pentru a oferi sprijin pentru atribuțiile operaționale imediate. Se preconizează că ultimul grup de aproximativ 120 de experți detașați își va începe activitatea în lunile mai și iunie.

Ipotezele care stau la baza calendarului de recrutare sunt realiste, după cum a confirmat procesul de recrutare a primelor grupuri de experți. Cu toate acestea, este importantă menținerea ritmului actual, în special în ceea ce privește procesarea candidaturilor și finalizarea procedurilor de selecție. Numărul ridicat de candidaturi (peste 8 000 pentru posturile anunțate până în prezent) arată că există un interes deosebit pentru posturile aferente MUS, tendință care ar trebui să se confirme și în cadrul recrutărilor ulterioare. Pentru a reduce riscurile asociate privind calitatea și rapiditatea procesului de recrutare, BCE a introdus o serie de instrumente de evaluare prealabilă (de exemplu, testarea online, teste scrise la distanță și interviuri tehnice de preselecție), la care se poate recurge în mod flexibil, în funcție de numărul candidaturilor.

Un risc suplimentar poate fi reprezentat de perioadele de preaviz mai lungi decât s-a preconizat, ceea ce înseamnă că echipele nu se pot forma atât de rapid pe cât s-a prevăzut (în special deoarece o serie de instituții care detașează personal sunt, în prezent, puternic implicate în evaluarea cuprinzătoare). În orice caz, s-a convenit în mod clar că nu trebuie făcute compromisuri în ceea ce privește calitatea.

### 3.3 ÎNFIINȚAREA ECHIPELOR COMUNE DE SUPRAVEGHERE

Supravegherea operațională a băncilor semnificative va fi responsabilitatea echipelor comune de supraveghere (ECS). Fiecare ECS va fi condusă de un coordonator al ECS, angajat al BCE, și va cuprinde supraveghetori atât de la BCE, cât și de la ANC ale statelor membre participante.

BCE înregistrează progrese considerabile în procesul de recrutare a personalului și activitatea pregătitoare pentru ECS. După cum s-a subliniat mai sus, recrutarea pentru posturile de conducere de nivel mediu aferente DG SMP I și II se desfășoară conform graficului. Se preconizează numirea tuturor coordonatorilor ECS până la sfârșitul lunii iunie și se așteaptă ca aproape toți să își înceapă activitatea la BCE până la sfârșitul verii. Dotarea cu personal a ECS avansează, de asemenea, preconizându-se că, dintre cele 280 de persoane selectate până în luna iunie, cele 200 de persoane considerate necesare pentru ca ECS să devină pe deplin operaționale își vor fi început activitatea până în luna septembrie. Personalul rămas reprezintă o „rezervă” suplimentară și își va începe activitatea la BCE în cursul lunii octombrie.

Activitatea pregătitoare pentru ca ECS să devină operaționale a avansat pe parcursul ultimului an. Aceasta include activitatea privind Manualul de supraveghere, specificând rolurile și responsabilitățile ECS pe parcursul diferitelor etape ale procesului de supraveghere și definind structura organizatorică a acestora și necesarul de personal.

Mai recent, DG SMP I și SMP II au creat o serie de direcții de activitate pentru a defini responsabilitățile, procesele și infrastructura necesare pentru ca ECS să devină pe deplin operaționale până în luna noiembrie 2014. Aceste direcții de activitate se axează pe următoarele domenii prioritare:

- elaborarea de strategii și procese și tratarea aspectelor organizatorice;
- stabilirea relațiilor cu principalele părți interesate, în special cu ANC;
- înțelegerea profilurilor de risc și stabilirea unor strategii de supraveghere pentru instituțiile semnificative;
- pregătirea pentru o preluare armonioasă a responsabilităților în materie de supraveghere;
- pregătirea unor atribuții și activități stabile aferente procesului continuu de supraveghere.

În cadrul acestui proces, DG SMP I și II desfășoară activități pregătitoare pentru a permite ECS să gestioneze rezultatele evaluării cuprinzătoare și orice reacții în materie de supraveghere care pot decurge din aceasta.

### 3.4 SEPARAREA DOMENIILOR FUNCȚIONALE

Conform Regulamentului privind MUS, BCE trebuie să adopte și să publice norme interne pentru a asigura separarea domeniilor aferente funcției de supraveghere de cele aferente funcției de politică monetară (și alte atribuții ale BCE), inclusiv norme privind secretul profesional și schimbul de informații.

O serie de procese au fost deja instituite pentru a implementa această separare din perspectivă organizatorică și decizională. Mai mult, începând cu anul 2015, separarea organizațională va fi reflectată și sprijinită în continuare de amplasarea celor două funcții în zone diferite ale orașului Frankfurt:

- supravegherea bancară se va desfășura în clădirea Eurotower, sediul actual al BCE, situat în centrul orașului Frankfurt;
- politica monetară și alte domenii de activitate ale BCE vor fi găzduite de noul sediu al BCE, care se află în prezent în faza de construcție în cartierul Ostend din Frankfurt.

De asemenea, se înregistrează progrese în ceea ce privește definiția normelor privind schimbul de informații între funcția de supraveghere și cea de politică monetară și alte funcții. Aceste norme vor fi redactate cu respectarea deplină și strictă a legislației și reglementărilor aplicabile privind protecția informațiilor confidențiale [în special Directiva privind cerințele de capital (CRD IV)<sup>6</sup> și Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană<sup>7</sup>], precum și a obligațiilor generale privind secretul profesional, astfel cum sunt prevăzute în Statutul SEBC. BCE are convingerea că poate asigura separarea deplină și eficientă a celor două funcții, beneficiind totodată – ori de câte ori acest lucru este posibil și dezirabil – de toate avantajele preconizate ale combinării acestor două funcții în cadrul aceleiași instituții.

### 3.5 CODUL DE CONDUITĂ PENTRU PERSONALUL EXECUTIV ȘI DE CONDUCERE AL BCE IMPLICAT ÎN SUPRAVEGHEREA BANCARĂ

În temeiul Regulamentului privind MUS, Consiliul guvernatorilor BCE urmează să redacteze și să publice un cod de conduită pentru personalul executiv și de conducere al BCE implicat în supravegherea bancară (*Code of Conduct for the ECB staff and management involved in banking supervision*). În prezent, BCE elaborează astfel de norme de conduită etică, ca parte a revizuirii generale a cadrului etic aplicabil întregului personal al BCE. Aceste noi norme vor ține cont de cerințele prevăzute în Regulamentul privind MUS și în acordul interinstituțional. În scurt timp, va fi transmisă o propunere Consiliului de supraveghere și organelor de decizie ale

---

<sup>6</sup> JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

<sup>7</sup> JO L 318, 27.11.1998, p. 8.

BCE, după consultarea cu reprezentanții personalului BCE. În conformitate cu acordul interinstituțional, BCE va informa Parlamentul European cu privire la principalele elemente ale codului de conduită preconizat, înainte de adoptarea acestuia. Se așteaptă ca noile norme să intre în vigoare înainte ca BCE să își asume pe deplin responsabilitățile în materie de supraveghere în luna noiembrie 2014.

## 4 CADRUL JURIDIC

### 4.1 CONSULTAREA PUBLICĂ REFERITOARE LA PROIECTUL DE REGULAMENT-CADRU AL BCE PRIVIND MUS

Conform Regulamentului privind MUS, BCE trebuie să adopte, în consultare cu ANC și pe baza unei propuneri din partea Consiliului de supraveghere, cadrul de stabilire a modalităților practice de punere în aplicare a articolului 6 din Regulamentul privind MUS (privind cooperarea dintre BCE și ANC în cadrul MUS). Acest cadru ia forma unui regulament al BCE (Regulamentul-cadru privind MUS).

După transmiterea către Comisia pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European, în conformitate cu dispozițiile relevante ale acordului interinstituțional, la data de 7 februarie 2014 a fost lansată o consultare publică referitoare la proiectul de regulament-cadru, care s-a desfășurat pe o perioadă de patru săptămâni (până la data de 7 martie 2014). De asemenea, la 19 februarie 2014, la sediul BCE a avut loc o audiere publică, care a oferit părților interesate o primă ocazie de a adresa întrebări pe marginea proiectului de text juridic.

Rezultatul consultării publice a fost foarte pozitiv. Până la data încheierii consultării, BCE a primit 36 de seturi de observații. Printre respondenți s-au numărat asociații bancare și de piață europene și naționale, instituții financiare și de credit, bănci centrale și autorități de supraveghere (din afara zonei euro), ministere ale finanțelor și avocați. Observațiile au fost publicate pe website-ul BCE.

Majoritatea observațiilor au avut un caracter tehnic, constând în solicitări de clarificări și modificări ale anumitor dispoziții, ceea ce a indicat un sprijin larg pentru abordarea generală propusă în proiectul de regulament-cadru. Printre temele menționate cel mai frecvent se numără:

- normele procedurale de adoptare a deciziilor în materie de supraveghere ale BCE (de exemplu, dreptul de a fi audiat, accesul la dosare și regimul lingvistic);
- metodologia de evaluare a caracterului semnificativ al entităților supravegheate;
- aspecte legate de „procedura de pașaport”;
- regimul de cooperare strânsă;

- statutul entităților mai puțin semnificative supravegheate.

Mai mulți respondenți au adresat, de asemenea, întrebări privind funcționarea ECS sau inspecțiile la fața locului și, mai general, modul de funcționare a MUS începând cu luna noiembrie 2014. Regulamentul-cadru privind MUS<sup>8</sup> a fost publicat de BCE la data de 25 aprilie 2014, alături de o declarație<sup>9</sup>, în care au fost abordate mai detaliat observațiile primite și a fost prezentată o imagine de ansamblu a modificărilor aduse proiectului de regulament-cadru în urma consultării publice.

## 4.2 DECIZIA BCE PRIVIND COOPERAREA STRÂNSĂ

Decizia BCE/2014/5 din 31 ianuarie 2014 privind cooperarea strânsă cu autoritățile naționale competente ale statelor membre participante a căror monedă nu este euro stabilește procedura privind instituirea unei cooperări strânse, în special în ceea ce privește solicitările de a iniția o cooperare strânsă, evaluarea acestor solicitări de către BCE și posibila suspendare și încetare a unei cooperări strânse. Decizia a intrat în vigoare la data de 27 februarie 2014.

În timp ce Decizia BCE/2014/5 prevede aspectele procedurale privind inițierea unei cooperări strânse, Regulamentul-cadru privind MUS specifică modul de funcționare a cooperării strânse și de efectuare a supravegherii după instituirea cooperării strânse. Prin urmare, ambele acte juridice completează dispozițiile privind cooperarea strânsă prevăzute la articolul 7 din Regulamentul privind MUS.

Până în prezent, niciun stat membru a cărui monedă nu este euro nu a transmis o solicitare de a iniția o cooperare strânsă cu BCE celorlalte state membre, Comisiei Europene, BCE și Autorității bancare europene (ABE), în conformitate cu procedurile stabilite de Regulamentul privind MUS și Decizia BCE/2014/5.

## 4.3 RECOMANDAREA BCE PRIVIND MODIFICAREA REGULAMENTULUI (CE) NR. 2532/98 AL CONSILIULUI – SANCTIUNI

La data de 25 aprilie 2014, BCE a publicat o recomandare<sup>10</sup> de modificare a Regulamentului (CE) nr. 2532/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 cu privire la atribuțiile Băncii Centrale Europene în materie de sancțiuni<sup>11</sup>, pentru a clarifica normele aplicabile:

<sup>8</sup> [http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/ro\\_reg\\_ecb\\_2014\\_17\\_f\\_sign.pdf](http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/ro_reg_ecb_2014_17_f_sign.pdf)

<sup>9</sup> <http://www.ecb.europa.eu/ssm/consultations/shared/pdf/framework/draft-ssm-framework-regulation-feedback.en.pdf>

<sup>10</sup> [http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/ro\\_rec\\_ecb\\_2014\\_19.pdf](http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/ro_rec_ecb_2014_19.pdf)

<sup>11</sup> JO L 318, 27.11.1998, p. 4.

- sancțiunilor care pot fi impuse de BCE în exercitarea atribuțiilor de bancă centrală, altele decât cele de supraveghere;
- sancțiunilor administrative care pot fi impuse de BCE în exercitarea atribuțiilor de supraveghere.

Scopul acestei recomandări este de a asigura că Regulamentul (CE) nr. 2532/98 și Regulamentul privind MUS funcționează eficient și consecvent în contextul MUS. Pentru a-și îndeplini atribuțiile conferite prin Regulamentul privind MUS, BCE poate impune sancțiuni administrative pecuniare pentru încălcarea dreptului UE direct aplicabil<sup>12</sup>, precum și sancțiuni „în cazul încălcării regulamentelor sau deciziilor BCE”<sup>13</sup> (denumite în continuare împreună „sancțiuni administrative”). Principiile și procedurile aplicabile în cazul impunerii de sancțiuni administrative pecuniare pentru încălcarea dreptului UE direct aplicabil în temeiul articolului 18 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS sunt prevăzute în Regulamentul privind MUS și detaliate în Regulamentul-cadru privind MUS. În conformitate cu articolul 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS, BCE poate impune sancțiuni pentru încălcarea regulamentelor sau a deciziilor BCE, în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 2532/98<sup>14</sup>. În acest context, este deosebit de important să se instituie un regim coerent pentru impunerea de către BCE a tuturor sancțiunilor administrative referitoare la îndeplinirea atribuțiilor sale de supraveghere, în temeiul Regulamentului privind MUS.

În plus, unele dintre regulile cuprinse în Regulamentul (CE) nr. 2532/98 diferă de cele stabilite în Regulamentul privind MUS. Acestea se referă, în special, la limitele superioare ale amenzilor și penalităților cu titlu cominatoriu, la normele de procedură și la termenele de prescripție prevăzute în Regulamentul (CE) nr. 2532/98. Modificările recomandate pentru Regulamentul (CE) nr. 2532/98 vor aborda aceste aspecte.

#### **4.4 PROIECTUL DE REGULAMENT AL BCE PRIVIND TAXELE DE SUPRAVEGHERE**

Pentru detalii referitoare la proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere, a se vedea secțiunea 6.2.

<sup>12</sup> Articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul privind MUS prevede că BCE poate impune sancțiuni administrative pecuniare „atunci când instituțiile de credit, societățile financiare holding sau societățile financiare holding mixte încalcă, în mod intenționat sau din neglijență, o dispoziție a unor acte de drept al Uniunii relevante și direct aplicabile în legătură cu care autorităților competente li se pun la dispoziție sancțiuni administrative pecuniare în conformitate cu dreptul relevant al Uniunii”.

<sup>13</sup> Articolul 18 alineatul (7) din Regulamentul privind MUS.

<sup>14</sup> De asemenea, articolul 18 alineatul (4) din Regulamentul privind MUS prevede că BCE aplică articolul 18 în conformitate cu actele menționate la articolul 4 alineatul (3) primul paragraf din Regulamentul privind MUS, inclusiv procedurile prevăzute de Regulamentul (CE) nr. 2532/98, după caz.



## 5 MODELUL DE SUPRAVEGHERE

### 5.1 FINALIZAREA MANUALULUI DE SUPRAVEGHERE

Manualul de supraveghere este un document intern destinat personalului din cadrul MUS și cuprinde procesele, procedurile și metodologia de supraveghere a instituțiilor semnificative și mai puțin semnificative, ținând seama de principiile general acceptate privind funcționarea MUS. Acesta descrie procedurile de cooperare în cadrul MUS și cu autoritățile din afara MUS.

Un prim proiect de manual a fost transmis Consiliului de supraveghere cu ocazia primei reuniuni a acestuia din data de 30 ianuarie 2014. Cu toate acestea, manualul este un document în continuă transformare, care va fi actualizat în mod constant, pe măsură ce metodologia se optimizează prin calibrare și procedurile se îmbunătățesc cu ajutorul reacțiilor primite din partea ANC. Astfel, manualul va continua să fie actualizat periodic atât înainte, cât și după data de 4 noiembrie 2014, când BCE își asumă pe deplin atribuțiile de supraveghere.

Întrucât metodologia privind evaluarea riscurilor și cuantificarea capitalului și a lichidității din cadrul procesului de supraveghere și evaluare (PSE)<sup>15</sup> al MUS depinde în mare măsură de disponibilitatea și calitatea datelor raportate în materie de supraveghere, se depun eforturi considerabile pentru a îmbunătăți acoperirea și calitatea acestor date, precum și a informațiilor în materie de supraveghere utilizate în analiză.

Trei exerciții-pilot privind colectarea datelor au fost derulate cu maximă diligență în colaborare cu ANC. În acest context, s-a acordat o atenție deosebită variabilelor-cheie, precum și ajustărilor și corecțiilor valorilor aberante sau ale variabilelor lipsă. Prin aceste eforturi au fost identificate probleme semnificative în ceea ce privește comparabilitatea și calitatea datelor, de exemplu referitoare la diferențe între cadrele contabile naționale, care împiedică evaluarea datelor, a indicatorilor de lichiditate și a indicatorilor privind riscul de dobândă. Totodată, metodologia a fost îmbunătățită în mod semnificativ pentru a reflecta modul în care anumite modele de afaceri sau anumite situații pot afecta valorile indicatorilor.

Mai mult, a fost acordată o atenție deosebită extinderii surselor de date de piață pentru a ameliora rigurozitatea și profunzimea analizei în materie de supraveghere prin intermediul unor instrumente puse la dispoziție de terți. Aceste surse includ date de la furnizori externi, precum și soluții disponibile în cadrul BCE/Eurosistemului. Avantajele extinderii surselor datelor și informațiilor sunt, printre altele, posibilitatea de (i) a completa datele din raportarea în materie de supraveghere; (ii) a exploata sinergiile potențiale din alte surse de date și (iii) a corobora datele în materie de supraveghere.

---

<sup>15</sup> PSE reprezintă procesul utilizat pentru a orienta procesele de supraveghere și pentru a stabili eventualele cerințe adiționale privind fondurile proprii specifice suplimentare, publicarea, lichiditatea sau alte măsuri aferente entității supravegheate.

Conceptul de cuantificare a capitalului și a lichidității din cadrul PSE a fost dezvoltat în continuare. Abordarea MUS cuantifică cerințele de capital pentru riscurile care fac obiectul cerințelor minime de reglementare (riscuri din pilonul 1) și pentru tipurile suplimentare de riscuri care nu sunt acoperite deja de cerințele minime (riscuri din pilonul 2). Riscurile sunt cuantificate în cadrul PSE al MUS utilizând informațiile din sistemul de evaluare a riscurilor (SER) din cadrul MUS și din evaluarea adecvării capitalului intern al instituției (*internal capital adequacy assessment process - ICAAP*).

De asemenea, au continuat activitățile privind testarea metodologiei inițiale de cuantificare utilizând datele colectate de la ANC. Activitățile de testare au cuprins analiza impactului unor concepte metodologice specifice și calibrarea și testarea unor metodologii specifice create pentru cuantificarea riscurilor. De asemenea, testarea a fost legată de elaborarea unor instrumente de calcul și a unor modele de raportare internă etc., precum și de procesul decizional. Aceste activități fac, de asemenea, parte din activitățile mai ample de dezvoltare informatică a MUS.

Manualul de supraveghere al MUS va cuprinde o anexă în care se detaliază metodologia privind inspecțiile la fața locului, oferind astfel echipelor de inspecție la fața locului orientări privind diferite aspecte legate de evaluare și definind obiectivele, tehnicile și rezultatele inspecțiilor la fața locului. Obiectivul final este asigurarea consecvenței între evaluare și măsurile de supraveghere rezultate în urma inspecțiilor, prin armonizarea procedurilor și prin instituirea unui cadru clar privind măsurile respective. Temele incluse în anexa metodologică cuprind următoarele categorii (în conformitate cu metodologia de evaluare a riscurilor):

- riscul de credit;
- riscul de piață;
- riscul operațional (inclusiv IT și externalizare);
- guvernanta corporativă și cadrul de control intern (inclusiv guvernanta internă, funcția de control al riscului, remunerare, audit intern și funcțiile de conformitate);
- riscul de lichiditate și aspecte legate de capital (procesul de evaluare a calculării cerințelor de capital și evaluarea ICAAP).

Inspectorii pot recurge la propria apreciere pentru a introduce subcategorii cu un caracter granular mai pronunțat, după caz.

Se preconizează că metodologia de inspecție la fața locului a MUS nu va fi statică, ci va evolua și va fi actualizată în timp. În consultare cu ANC, BCE urmărește să revizuiască și să actualizeze periodic metodologia, pentru a garanta respectarea principiilor-cheie al abordării

bazate pe riscuri și al proporționalității, precum și pentru a asigura acoperirea temelor suplimentare relevante.

## **5.2 ELABORAREA UNUI GHID PUBLIC PRIVIND PRACTICILE DE SUPRAVEGHERE**

Un document public intitulat „Ghid cu privire la practicile și metodologiile de supraveghere din cadrul Mecanismului unic de supraveghere” (*Guide to supervisory practices and methodologies in the Single Supervisory Mechanism*) este în curs de elaborare, având ca principal obiectiv clarificarea caracteristicilor, atribuțiilor și proceselor relevante ale MUS. Ghidul va oferi entităților supravegheate transparență în ceea ce privește principiile de evaluare în scopuri de supraveghere, contribuind astfel la diminuarea incertitudinilor legate de funcționarea MUS și de așteptările în materie de supraveghere. Totodată, acesta va contribui la îndeplinirea cerințelor de publicare pe care MUS trebuie să le respecte, în special:

- Acordul interinstituțional între Parlamentul European și BCE, conform căruia BCE „publică pe website-ul său un ghid cu privire la practicile sale de supraveghere”;
- cadrul ABE privind publicarea informațiilor în materie de supraveghere care, în temeiul articolului 143 alineatul (1) litera (c) din CRD IV, impune publicarea „criteriilor generale și metodelor” utilizate în cadrul PSE.

Ghidul va include următoarele domenii principale:

- MUS ca prim pilon al unei uniuni bancare europene;
- obiectivele generale ale MUS, precum și sfera sa geografică, instituțională și funcțională și cele mai importante principii de funcționare;
- conceptele de „instituție semnificativă” și „instituție mai puțin semnificativă” și criteriile de stabilire a gradului de semnificație;
- principalele acte legislative care reglementează funcționarea MUS și modul în care acestea interacționează;
- funcționarea practică a MUS;
- structurile și organele de bază ale BCE;
- cooperarea dintre BCE și ANC din statele membre participante;
- abordarea supravegherii instituțiilor semnificative și mai puțin semnificative și repartizarea atribuțiilor între BCE și ANC pentru fiecare dintre cele două tipuri de abordări;
- structura organizatorică din cadrul BCE;

- cooperarea dintre MUS și alte autorități;
- conceptul de „cooperare strânsă”, prin intermediul căreia statele membre a căror monedă nu este euro au posibilitatea de a adera la MUS;
- atribuțiile principale în materie de supraveghere în diferite domenii de supraveghere și obiectivele, frecvența și rezultatele preconizate ale acestora (făcându-se diferența între supravegherea instituțiilor semnificative și a celor mai puțin semnificative);
- procedurile de facilitare și asigurare a consecvenței procesului de supraveghere la nivelul MUS;
- principalele norme procedurale, precum punctele de intrare și regimul lingvistic;
- caracteristicile de bază ale metodologiei comune a MUS pentru evaluarea riscurilor și cuantificarea cerințelor de capital și lichiditate.

Se intenționează publicarea ghidului cu mult timp înainte de începerea activităților MUS.

## 6 PREGĂTIREA ALTOR DIRECȚII DE ACTIVITATE RELEVANTE

### 6.1 CADRUL DE RAPORTARE A DATELOR ÎN SCOPURI DE SUPRAVEGHERE

Manualul privind raportarea în scopuri de supraveghere al MUS, un document intern care prevede abordarea raportării în scopuri de supraveghere și descrie cadrul privind datele și raportarea pentru MUS, a fost aprobat de Consiliul de supraveghere în luna aprilie, fiind considerat un document în continuă transformare. Întrucât conceperea cadrului de raportare în scopuri de supraveghere a fost determinată în mare măsură de datele necesare pentru gestionarea unui sistem centralizat de evaluare a riscurilor (SER), variabilele incluse în cadrul de raportare sunt clasificate în funcție de diferitele profiluri de risc ale unei bănci.

Consiliul de supraveghere a convenit asupra lansării unui al treilea exercițiu-pilot de colectare a datelor (Exercițiul-pilot al MUS – EPS-3) la începutul lunii martie, pentru a continua și a optimiza activitățile pregătitoare, în special în ceea ce privește SER. Obiectivul principal al EPS-3 este îmbunătățirea în continuare a metodologiilor utilizate în cadrul SER. Cu privire la conținut, procesul de colectare a datelor a fost coordonat în strânsă cooperare cu ANC. Colectarea celor mai recente date, de la sfârșitul lunii decembrie 2013, este esențială pentru extinderea continuă a seriei actuale, realizată pe o perioadă relativ scurtă. Un aspect importat îl constituie faptul că exercițiul va susține, de asemenea, activitatea de tranziție a noilor ECS, care vor putea astfel să utilizeze seriile de date în propria activitate pregătitoare. Acest exercițiu va ajuta băncile, ANC și BCE să organizeze periodic colectări de date în viitor. Se depun toate

eforturile necesare pentru coordonarea eficientă a solicitărilor de colectări de date și pentru evitarea duplicărilor și a suprapunerilor cu alte exerciții de colectare a datelor.

O altă atribuție esențială în curs este conceperea cadrului privind datele pentru instituțiile mai puțin semnificative. Dificultatea principală o constituie asigurarea unui echilibru, astfel încât cerința privind un set de date relevante să nu constituie o povară pentru bănci, în special pentru cele mai mici.

Sistemul de date bancare în scopuri de supraveghere (*Supervisory Banking Data System – SUBA*) necesar pentru recepția datelor și metadatelor în scopuri de supraveghere în cadrul BCE se află în etapa de implementare. În cadrul SUBA, datele vor fi stocate și prelucrate, vor fi validate și va fi verificată consecvența acestora, confidențialitatea lor va fi protejată și vor fi diseminate. Acest sistem va fi în concordanță cu standardele tehnice de punere în aplicare ale ABE privind raportarea în scopuri de supraveghere (astfel cum au fost publicate de ABE în luna iulie 2013) și va include treptat alte date periodice în scopuri de supraveghere care nu au fost armonizate de ABE. Sistemul va putea, de asemenea, să includă date bancare atât individuale, cât și consolidate (la nivel de grup).

Prima etapă ar trebui finalizată până în luna iulie 2014. Sistemul de date va fi conectat la Registrul bazei de date a instituțiilor și companiilor afiliate (*Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD*), care se preconizează că va conține informații instituționale și date operaționale cheie privind băncile și componența grupurilor bancare (date de referință). De asemenea, RIAD va sprijini în mod direct atribuții precum identificarea grupurilor bancare semnificative care vor face obiectul supravegherii directe de către BCE.

## **6.2 CADRUL PRIVIND TAXELE DE SUPRAVEGHERE**

În temeiul Regulamentului privind MUS, BCE va percepe taxe anuale de supraveghere instituțiilor de credit cu sediul într-un stat membru participant și sucursalelor înființate într-un stat membru participant de o instituție de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant. Modalitățile de calculare a taxelor de supraveghere ale MUS urmează să fie stabilite printr-un regulament al BCE, care va specifica normele și procedurile care reglementează taxele aferente MUS, în scopul asigurării eficienței costurilor și proporționalității, în conformitate cu standardele de transparență.

De la publicarea raportului trimestrial anterior privind MUS, BCE a elaborat un proiect de regulament privind taxele de supraveghere, care abordează următoarele aspecte principale:

- criteriile de stabilire a valorii totale a taxei anuale de supraveghere;

- modalitățile de calculare a taxei anuale de supraveghere pentru entitățile supravegheate;
- procedura de colectare a taxei anuale de supraveghere.

A fost inițiate discuții cu ANC pe marginea proiectului de regulament BCE privind taxele de supraveghere. Următoarele etape vor consta în finalizarea propunerii de metodologie privind taxa de supraveghere a BCE și emiterea unui proiect de regulament al BCE privind taxele de supraveghere, supus unei consultări publice. Se intenționează lansarea acesteia din urmă până la sfârșitul lunii mai 2014.

### 6.3 INFRASTRUCTURI INFORMATICE

Introducerea de noi operațiuni și procese operaționale pentru MUS beneficiază de aportul următoarelor direcții de activitate în domeniul informatic:

- ***servicii informatice partajate:*** în sediul temporar au fost instalate stații de lucru noi pentru personalul MUS, la care se vor adăuga alte 1 100 de stații de lucru noi până la sfârșitul toamnei anului 2014. ANC se vor conecta la aplicațiile MUS prin CoreNet, actuala infrastructură de rețea a Eurosistemului/SEBC utilizată de BCN (cu excepția câtorva ANC, unde ar putea fi necesară adoptarea unei soluții diferite). Sunt în curs de analizare opțiuni privind schimburile de mesaje semnate și criptate cu ANC din afara SEBC;
- ***colaborarea, fluxul de lucru și gestionarea informațiilor:*** proiectul informatic de gestionare a datelor de contact și a solicitărilor de informații (e-Contact) este în curs de implementare, preconizându-se ca primele funcționalități să devină operaționale până la sfârșitul lunii mai 2014. În paralel, se depun în continuare eforturi pentru îmbunătățirea accesului la sistemul BCE de administrare a documentelor și evidențelor (DARWIN) pentru ANC care sunt separate de BCN aferente;
- ***planificarea resurselor instituției:*** cerințele operaționale inițiale și soluțiile posibile pentru bugetul MUS, structura organizatorică și modificările legate de raportare au fost identificate de reprezentanții compartimentelor vizate și sunt în curs de elaborare; se anticipează noi actualizări în lunile următoare. În ceea ce privește calcularea costurilor, facturarea și colectarea și reconcilierea plăților, BCE a identificat modulele SAP *Public Sector Collection and Disbursement* și *Tax and Revenue Management* drept soluții corespunzătoare. Primul modul este în curs de elaborare, beneficiind de dialogul periodic cu reprezentanții compartimentelor vizate;
- ***colectarea datelor, gestionarea calității datelor și aspecte analitice:*** etapa pregătitoare a proiectului de sistem de date SUBA a fost finalizată. Obiectivul principal al proiectului este de a permite BCE să primească date specifice în scopuri de supraveghere din toate țările participante la MUS în format XBRL, în conformitate cu standardele tehnice de

punere în aplicare ale ABE. Proiectul va intra în faza de implementare după pregătirea și desfășurarea unei proceduri ample de licitație pentru selectarea unui furnizor IT corespunzător, după selectarea elementelor de software necesare și după elaborarea și testarea tehnică a prototipului SUBA pentru a permite colectarea și validarea datelor în scopuri de supraveghere;

- **Sistemul de gestionare a informațiilor (Information Management Supervision System – IMAS):** IMAS va constitui fundamentul asigurării armonizării proceselor și consecvenței în procesul de supraveghere a instituțiilor bancare. În special în etapa inițială a MUS, acesta va reprezenta un element esențial în asigurarea aplicării metodologiei și standardelor comune de către toate ECS. De asemenea, acesta va fi un simbol vizibil al funcționării depline a MUS pentru toate ANC membre. În plus, o soluție stabilă, eficientă și ușor de utilizat ar trebui să favorizeze acceptarea MUS la mai multe niveluri. S-a decis utilizarea unei soluții IT existente, cu un istoric dovedit la nivelul unei ANC, drept nucleu pentru sistemul IMAS, care va fi adaptat în continuare pentru a răspunde nevoilor MUS.

## 7 EVALUAREA CUPRINZĂTOARE

De la prezentarea raportului trimestrial anterior s-au realizat progrese semnificative în ceea ce privește evaluarea cuprinzătoare. Principalele trei obiective ale evaluării sunt:

- asigurarea transparenței prin îmbunătățirea calității informațiilor disponibile cu privire la situația băncilor;
- identificarea și punerea în aplicare a măsurilor corective atunci când sunt necesare;
- consolidarea încrederii, oferind asigurări tuturor părților interesate că băncile sunt în mod fundamental solide și fiabile.

Evaluarea calității activelor (ECA) și testarea la stres reprezintă componentele metodologice principale ale evaluării.

Întregul proces a demarat în mod oficial odată cu adoptarea Deciziei BCE/2014/3 din 4 februarie 2014 privind identificarea instituțiilor de credit care fac obiectul evaluării cuprinzătoare. Consiliul guvernatorilor a adoptat această decizie la propunerea Consiliului de supraveghere.

În vederea finalizării evaluării înainte de începerea funcționării MUS în noiembrie 2014, ultimele luni au fost marcate de mai multe realizări importante și de inițierea unor procese esențiale, după cum se menționează mai jos.

## **7.1 FINALIZAREA PROCESULUI DE SELECTARE A PORTOFOLIILOR PENTRU EVALUAREA CALITĂȚII ACTIVELOR (ECA)**

Prima etapă a ECA, selectarea portofoliilor pentru analiză, a fost finalizată. ANC și BCE au realizat selecția în strânsă colaborare, utilizând o abordare bazată pe risc, ANC prezentând Biroului central de gestionare a proiectului (BCGP) din cadrul BCE propuneri spre analiză cu ocazia reuniunilor bilaterale, înainte de a ajunge la un acord cu privire la selecția finală. Totalul activelor ponderate în funcție de risc din portofoliile bancare selectate pentru evaluare se ridică la aproximativ 3 700 de miliarde EUR, echivalând cu 58% din totalul activelor ponderate în funcție de riscul de credit, pentru toate băncile vizate de evaluare.

În plus, 29 de bănci cu expuneri importante la nivelul portofoliului de tranzacționare fac obiectul unei ECA adaptate în mod specific a respectivului portofoliu. Această componentă constă într-o evaluare calitativă a proceselor esențiale ale portofoliului de tranzacționare, combinată cu o evaluare cantitativă a celor mai importante modele de stabilire a prețului instrumentelor derivate. În cadrul evaluării calitative, sunt evaluate eficiența și caracterul adecvat al proceselor-cheie utilizate de bănci pentru calcularea și monitorizarea valorii juste a tuturor pozițiilor din portofoliul de tranzacționare. Evaluarea cantitativă se axează pe robustețea celor mai importante modele de stabilire a prețului utilizate pentru evaluarea instrumentelor derivate de nivel 3. Selectarea modelelor relevante de stabilire a prețului a fost finalizată.

## **7.2 MOBILIZAREA STRUCTURILOR PROIECTULUI ȘI COOPERAREA TRANSFRONTALIERĂ**

Mobilizarea structurilor proiectului și a resurselor relevante la nivel național a fost finalizată la timp pentru demararea etapei de execuție a ECA. ANC au încheiat procedura de achiziție publică a unor servicii oferite de terți (consultanți externi și firme de audit) care vor sprijini procesul. Execuția la nivel național este coordonată de birouri naționale de gestionare a proiectului, monitorizate de comitete directoare naționale. După cum s-a menționat în raportul trimestrial anterior, ambele structuri naționale raportează structurilor centrale relevante din cadrul BCE, și anume BCGP și Comitetul director privind evaluarea cuprinzătoare (CDEC). Echipe de inspecție, formate din personalul ANC și auditori, efectuează activitățile la fața locului desfășurate la bănci. Au fost constituite echipe de țară formate din experți ai BCE, însărcinate să ofere asistență tehnică și să contribuie la asigurarea calității la nivel național și central; acestea au început deja să activeze în statele membre.

Cadrul cooperării dintre țările-gazdă și țările de origine în ceea ce privește evaluarea cuprinzătoare a fost finalizat și au fost încheiate acorduri bilaterale relevante între autoritățile de supraveghere. Acestea sunt esențiale pentru efectuarea ECA, dat fiind faptul că multe instituții



vizate de evaluare activează la nivel internațional și dețin portofolii internaționale care fac obiectul evaluării. Pe lângă cooperarea între ANC din diferite state membre participante la MUS, acordurile se referă și la acelea dintre ANC din aceste state și autoritățile de supraveghere din jurisdicții care nu participă la MUS, atât din UE, cât și din afara acesteia. BCE a organizat o serie de ateliere cu autoritățile relevante din statele membre care nu participă la MUS, pentru a discuta și a conveni cu privire la modalitățile de cooperare, implicând și ABE, Comisia Europeană și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (*European Securities and Markets Authority* - ESMA).

### **7.3 PUBLICAREA MANUALULUI PENTRU ETAPA A DOUA**

La data de 11 martie 2014, pe website-ul BCE a fost publicat manualul care conține metodologia specifică pentru etapa de execuție a ECA (etapa a doua). Documentul tratează cele zece componente care trebuie finalizate pe parcursul etapei a doua, inclusiv proceduri pentru:

- validarea datelor și verificarea datelor introduse în modele;
- evaluarea expunerilor importante și a garanțiilor și stabilirea nevoilor de provizionare;
- utilizarea valorilor de referință din sector pentru analiza valorilor de piață;
- asigurarea calității și monitorizarea progreselor în vederea garantării finalizării la timp.

Manualul servește drept referință uniformă pentru toate părțile implicate în exercițiul de evaluare, oferind orientări specifice referitoare la gestionarea tuturor etapelor relevante. Înainte de publicare, manualul a făcut obiectul unui proces intens de revizuire și optimizare din punct de vedere tehnic, cu implicarea ANC și a firmelor de audit relevante.

### **7.4 EFECTUAREA ECA, ASIGURAREA CALITĂȚII ȘI CONFIDENȚIALITATEA DATELOR**

Echipele de inspecție bancară și-au început activitatea la fața locului în luna februarie și au finalizat prima componentă a acesteia (evaluarea proceselor, politicilor și metodelor contabile) până la sfârșitul lunii martie. În prezent sunt în derulare activități privind validarea integrității datelor și evaluarea dosarelor de credit, iar analiza provizionării colective a demarat la jumătatea lunii aprilie. BCE este conștientă de faptul că cerințele de raportare a unui volum semnificativ de date cu caracter granular într-un interval de timp relativ scurt implică eforturi considerabile din partea băncilor. BCGP din cadrul BCE s-a străduit să simplifice modelele de date relevante, astfel încât să reducă la minimum sarcina raportării, fără a compromite calitatea exercițiului de evaluare. BCE a organizat deja discuții directe cu reprezentanții de la nivelul conducerii băncilor care fac obiectul evaluării și va continua acest dialog până la finalizarea procesului.

Asigurarea calității este deosebit de importantă pentru protejarea integrității și comparabilității rezultatelor evaluării cuprinzătoare, precum și pentru garantarea unui tratament egal pentru instituții și țări. În acest scop, a fost stabilit următorul cadru format din trei niveluri de activități de asigurare a calității:

- echipele de inspecție bancară sunt responsabile de validarea calității datelor transmise către ANC;
- echipele de asistență tehnică și de asigurare a calității ale ANC și echipele de țară ale BCE efectuează noi verificări și validări la nivelul băncilor din jurisdicțiile respective;
- BCGP din cadrul BCE evaluează calitatea datelor naționale transmise către centru, efectuând, de asemenea, analize și verificări între țări.

Asigurarea tratamentului confidențial al tuturor datelor transmise în cadrul exercițiului reprezintă o prioritate esențială, atât în vederea protejării drepturilor instituțiilor implicate, cât și a menținerii unui proces ordonat de comunicare, evitând scurgerile de informații. Toate părțile implicate în efectuarea evaluării cuprinzătoare au semnat acorduri de confidențialitate, iar BCE a depus eforturi semnificative pentru a garanta transmisia și stocarea datelor în condiții de siguranță și a preveni orice acces neautorizat.

## **7.5 TESTAREA LA STRES**

În cadrul unui comunicat de presă din data de 3 februarie 2014, BCE a confirmat aplicarea parametrilor-cheie pentru testarea la stres, astfel cum a comunicat în mod public ABE la 31 ianuarie 2014. Pragul de capital pentru scenariul de bază va fi de 8% din fondurile proprii de nivel 1 (CET1), iar în cazul unui scenariu nefavorabil se va aplica pragul de 5,5% din CET1. Întrucât reprezintă una dintre cele două componente principale ale evaluării cuprinzătoare, testarea la stres pentru țările participante la MUS va include rezultatele ECA.

Testarea la stres se va derula pe o perioadă de trei ani (decembrie 2013-decembrie 2016). Scenariul de bază pentru testarea la stres a fost pus la dispoziție de Comisia Europeană. Scenariul nefavorabil a fost propus de Comitetul european pentru risc sistemic (CERS), în strânsă colaborare cu BCE și ABE, la fel ca în cadrul exercițiilor anterioare. Detaliile privind scenariile au fost publicate la 29 aprilie 2014.

## **7.6 MĂSURI ELIGIBILE PENTRU ACOPERIREA DEFICITELOR DE CAPITAL**

Într-un comunicat de presă publicat la data de 29 aprilie 2014, BCE a clarificat măsurile pe care băncile vor trebui să le adopte în cazul în care ratele de acoperire a capitalului ale acestora, astfel

cum sunt stabilite în urma evaluării cuprinzătoare, nu respectă pragurile relevante, în special în ceea ce privește calendarul și instrumentele de capital eligibile.

În cazul în care se confruntă cu deficite de capital, băncile relevante trebuie să prezinte planuri privind capitalul, cu detalii referitoare la măsurile de remediere. Se așteaptă ca deficitele de capital identificate în cadrul ECA sau al scenariului de bază al testării la stres să fie acoperite în termen de șase luni, iar cele identificate în scenariul nefavorabil al testării la stres, în termen de nouă luni. Perioadele de șase și, respectiv, nouă luni încep din momentul publicării rezultatelor evaluării cuprinzătoare, în luna octombrie 2014.

În ceea ce privește instrumentele de capital care trebuie utilizate, deficitele de capital constatate în cadrul ECA și al scenariului de bază al testării la stres pot fi acoperite numai cu instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1), astfel cum se prevede la articolul 50 din Regulamentul privind cerințele de capital (CRR). Deficitul de capital identificat în cadrul scenariului nefavorabil al testării la stres poate fi acoperit cu instrumente CET1 și/sau cu instrumente convertibile sau de reducere a valorii contabile, care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 52 din CRR (instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar). Utilizarea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar este limitată la un procent maxim de 1% din toate activele ponderate în funcție de risc, sub rezerva următoarelor specificații<sup>16</sup>:

- instrumente cu un prag de declanșare sub 5,5% din CET1: 0% din totalul activelor ponderate în funcție de risc;
- instrumente cu un prag de declanșare egal cu 5,5% sau superior acestuia, dar mai mic de 6% din CET1: până la 0,25% din totalul activelor ponderate în funcție de risc;
- instrumente cu un prag de declanșare egal cu 5,5% sau superior acestuia, dar mai mic de 7% din CET1: până la 0,5% din totalul activelor ponderate în funcție de risc;
- instrumente cu un prag de declanșare de 7% din CET1 sau superior acestuia: până la 1% din totalul activelor ponderate în funcție de risc.

## 8 ASUMAREA RĂSPUNDERII

Regulamentul privind MUS și Acordul interinstituțional între Parlamentul European și BCE stabilesc proceduri clare privind numirea președintelui și vicepreședintelui Consiliului de supraveghere. În urma unei propuneri formulate de Consiliul guvernatorilor BCE, dna Sabine Lautenschläger, membră a Comitetului executiv al BCE, a fost numită de Consiliul UE în funcția de vicepreședinte al Consiliului de supraveghere la data de 11 februarie 2014, după

---

<sup>16</sup> Un exemplu al modului în care aceste specificații trebuie aplicate este prezentat în nota privind evaluarea cuprinzătoare publicată la data de 29 aprilie 2014, însoțită de comunicatul de presă menționat mai sus.

audierea acestora în fața Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European din 3 februarie 2014 și aprobarea Parlamentului European din 5 februarie 2014.

Regulamentul privind MUS prevede diferite canale de asumare a răspunderii față de Parlamentul European și Consiliul UE. Un canal principal îl reprezintă audierile periodice și schimburile ad-hoc de opinii cu președintele Consiliului de supraveghere în cadrul Comisiei pentru afaceri economice a Parlamentului European, precum și în cadrul Eurogrupului.

Președintele Consiliului de supraveghere, dna Danièle Nouy, a prezentat primul raport trimestrial privind MUS în fața Parlamentului European, în cadrul unui schimb de opinii ad-hoc pe această temă la data de 4 februarie 2014, precum și în cadrul reuniunii Consiliului ECOFIN la 18 februarie 2014. Comisia pentru afaceri economice din cadrul Parlamentului European a organizat, la data de 18 martie 2014, prima audiere periodică cu dna Nouy, în cadrul căreia aceasta a prezentat un raport și a participat la un schimb de opinii privind progresele înregistrate în pregătirile pentru MUS și evaluarea cuprinzătoare. De asemenea, BCE a publicat răspunsurile scrise ale președintei la întrebările membrilor Parlamentului European, care au fost primite cu puțin timp înainte de audierea respectivă.

Dna Nouy a raportat cu privire la instituirea MUS și la progresele înregistrate de evaluarea cuprinzătoare și cu ocazia reuniunii *Financial Stability Table* a Comitetului economic și financiar la data de 25 martie 2014 și a reuniunii informale a Consiliului ECOFIN la 2 aprilie 2014. Începând cu data de 4 noiembrie 2014, după asumarea deplină de către BCE a atribuțiilor de supraveghere, răspunderea privind MUS va fi asumată față de Eurogrup, în prezența reprezentanților statelor membre participante la MUS din afara zonei euro.

În conformitate cu Acordul interinstituțional (secțiunea V), Parlamentul European a primit proiectul de regulament-cadru la data de 4 februarie 2014, înainte de consultarea publică lansată la 7 februarie 2014.

În temeiul Acordului interinstituțional, comisia competentă a Parlamentului European primește procesul-verbal al dezbaterilor după fiecare reuniune a Consiliului de supraveghere. Întrucât aceste procese-verbale sunt, de regulă, finalizate și aprobate la o lună după fiecare reuniune, BCE a transmis – pe parcursul perioadei analizate – procesele-verbale ale dezbaterilor din cadrul reuniunilor Consiliului de supraveghere care au avut loc în perioada ianuarie-mijlocul lunii martie 2014. Aceste documente au fost încadrate de BCE în categoria „ECB-Confidential”. În acest context, trebuie subliniat că Acordul interinstituțional (secțiunea I) prevede că Parlamentul European, în special, „pune în aplicare garanții și măsuri care să corespundă nivelului de sensibilitate a informațiilor sau a documentelor” și „solicită aprobarea BCE cu

privire la divulgarea acestora unor alte persoane sau instituții” în afară de membrii Comisiei pentru afaceri economice care primesc aceste procese-verbale.

## 9 URMĂTOARELE ETAPE ȘI PROVOCĂRI

Înainte de publicarea celui de-al treilea raport trimestrial, planificată pentru începutul lunii august 2014, BCE intenționează să abordeze în special următoarele aspecte:

- finalizarea propunerii privind metodologia BCE privind taxele de supraveghere și a unui proiect de regulament al BCE privind taxele de supraveghere, supus consultării publice; înainte de lansarea consultării publice, proiectul de regulament va fi transmis comisiei competente a Parlamentului European, în conformitate cu Acordul interinstituțional;
- selectarea primului grup de experți în domeniul supravegherii (aproximativ 280 de persoane) și numirea coordonatorilor ECS;
- elaborarea și aprobarea normelor interne ale BCE privind separarea funcțiilor și schimbul de informații.

Tabelul de mai jos prezintă aceste momente de referință, precum și pe cele din ultimul trimestru al etapei de tranziție până la data de 4 noiembrie 2014, când BCE își va asuma atribuțiile de supraveghere.

## Momente de referință

| Acțiune                                                                                                                                    | Perioada                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Lansarea consultării publice referitoare la proiectul de regulament al BCE privind taxele de supraveghere                                  | sfârșitul lunii mai 2014                     |
| Numirea coordonatorilor ECS                                                                                                                | mai/iunie 2014                               |
| Selectarea primului grup de experți în domeniul supravegherii (aproximativ 280 de persoane)                                                | începutul verii anului 2014                  |
| Etapă de testare pentru transmiterea datelor în scopul supravegherii                                                                       | vara anului 2014                             |
| Norme interne ale BCE privind separarea funcțiilor și schimbul de informații                                                               | vara anului 2014                             |
| <i>Cel de-al treilea raport trimestrial către Parlamentul European, Consiliul UE și Comisia Europeană</i>                                  | august 2014                                  |
| Publicarea listei băncilor semnificative                                                                                                   | înainte de<br>4 septembrie 2014              |
| Selectarea celui de-al doilea grup de experți în domeniul supravegherii (aproximativ 300 de persoane)                                      | sfârșitul verii anului 2014                  |
| Decizia BCE privind selectarea membrilor Comitetului administrativ de control                                                              | septembrie 2014 (cel târziu)                 |
| Revizuirea cadrului etic al BCE (inclusiv conduita etică a personalului executiv și de conducere al BCE implicat în supravegherea bancară) | septembrie 2014                              |
| Rezultatele evaluării cuprinzătoare                                                                                                        | octombrie 2014                               |
| Regulamentul BCE privind taxele de supraveghere                                                                                            | octombrie 2014                               |
| Publicarea ghidului BCE cu privire la practicile de supraveghere                                                                           | înainte de sfârșitul lunii<br>octombrie 2014 |
| <i>Cel de-al patrulea Raport trimestrial către Parlamentul European, Consiliul UE și Comisia Europeană</i>                                 | noiembrie 2014                               |
| Demararea activităților de supraveghere                                                                                                    | 4 noiembrie 2014                             |